

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ
ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Владикавказский филиал

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Т.А. Хубаев

«23» мая 2024 г.

Тедеева З.Б.

Теория и методология анализа и прогнозирования рисков

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации студентов, обучающихся по
направлению подготовки

38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и
экономической безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

протокол от «10» апреля 2024 г. № 6

Владикавказ 2024

Содержание

1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	4
3. Оценочный лист результатов обучения к дисциплине	5
4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	8

1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПKN-1	Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов. 2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы. 3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.	1. знать: объективные и субъективные причины и функции риска в рыночной экономике; уметь: раскрыть природу неизбежности экономического риска, основные задачи и проблемы исследования экономического риска. 2. знать: сущность рисков и их влияние на социально-экономические процессы в обществе; уметь: устанавливать связь между рисками и социально-экономическими проблемами. 3. знать: российские и зарубежные источники научной информации о рисках; уметь: пользоваться источниками информации и определять основные направления экономической политики в сфере рисков.
ПKN-7	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства. 2. Демонстрирует умение четко, доступно и	1. знать: особенности российской экономики и рисков, обуславливающих ее институциональную структуру, а также направления экономической политики; уметь: классифицировать риски по различным

		профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	критериям. 2. знать: основные принципы нейтрализации экономического риска методические особенности оценки экономической целесообразности и различных способов и методов уменьшения экономического риска: уметь: конкретных способов и методов уменьшения экономического риска с учетом специфики объекта исследования.
ПКП-2	Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	1.Разрабатывает, совершенствует, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента. 2.Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью. 3.Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	1. знать: основные риски отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации.; уметь: реализовывать программы управления рисками отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации, оценивать и управлять рисками легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях их минимизации. 2. знать: порядок осуществления мониторинга, анализа и контроля рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью; уметь: грамотно интерпретировать результаты мониторинга,

			анализа и контроля рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью; 3. знать: основы построения матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля; уметь: создавать матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.
--	--	--	--

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут»	«Минимальный уровень»	«Средний уровень»	«Высокий уровень»
Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности и практического навыка.	Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует:	Обучающийся демонстрирует:	Обучающийся демонстрирует:	Обучающийся демонстрирует:

- существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.	- знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	- знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на	- глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»

3. Оценочный лист результатов обучения к дисциплине

Примерные виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
1.	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,2	10
2.	Решение тестовых заданий	0,2	10
3.	Выполнение домашней работы	0,2	10
4.	Выполнение и сдача расчетно-аналитической работы		10
	Всего за семестр (модуль)		40

Критерии бальной оценки включают качество подготовки обучающихся к семинарским занятиям, выполнения различных видов самостоятельной работы (при этом результаты регулярно проводимого экспресс-контроля успеваемости обучающихся должны составлять не менее 50% бальной оценки), а также посещение аудиторных занятий (не более 15% бальной оценки).

При подведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра его результаты в 20-бальной оценке вносятся в ведомости текущего контроля успеваемости и использованием ТЭКУ (в филиалах – в ведомости текущего контроля успеваемости) и на соответствующей странице предметно-группового журнала преподавателям, ведущим аудиторные занятия.

Обучающийся, получивший от 7 до 20 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 6 баллов – не аттестованным.

Результаты текущего контроля успеваемости за вторую половину семестра / в модуле преподаватели, ведущие аудиторные занятия, сообщают обучающимся на последнем занятии и вносят в ведомости (в колонку «баллы, работа в семестре») в день проведения зачета/экзамена.

Итоговая сумма баллов, полученная обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в семестре/модуле и промежуточной аттестации, преобразуется в пятибалльную систему оценок.

Порядок перевода 100-бальной оценки в пятибалльную

100-бальная система	5-бальная система
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
менее 50	неудовлетворительно

50-100	зачтено
менее 50	не зачтено

4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций Вопросы для проведения опроса, дискуссии по теме ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Какие основные исторические этапы (и их особенности) становления методов анализа рисков как исхода неопределенных будущих событий и как выбор в условиях неопределенности (феномен человеческих отношений)?
2. Какие факторы и условия влияют на эволюцию моделей анализа рисков выбора в условиях неопределенности внешней среды?
3. Когда и почему начался современный этап моделей анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?
4. Какие особенности характеризуют современный этап и современные модели анализа рисков?
5. Дайте определение предметного поля теории анализа рисков и приведите его основные характеристики.
6. Как меняется предмет теории анализа на протяжении развития европейской цивилизации?
7. Почему, по вашему мнению, инвесторы настаивают на получении дивидендов более, чем на росте стоимости и продаже более дорогих акций, приносящих больший доход?
8. Численные или экспертные методы анализа являются более точными и перспективными для прогноза будущих событий?
9. Как можно описать область изучения теории анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?

Тестовые задания ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Риск-менеджмент как искусство, наука и специфическая дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации - это:
 - а) управление рисками как системный подход;
 - б) управление рисками как процессный подход;
 - в) управление рисками в широком смысле;
 - г) управление рисками в узком смысле;
2. Риск-менеджмент как практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению или исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации — это:
 - а) управление рисками как системный подход;
 - б) управление рисками как процессный подход;
 - в) управление рисками в широком смысле;
 - г) управление рисками в узком смысле;

- д) управление рисками как теория;
- е) управление рисками как практика.

3. Риск-менеджмент как сложная система, включающая управляемую и управляющую подсистемы, это:

- а) управление рисками как системный подход;
- б) управление рисками как процессный подход;
- в) управление рисками в широком смысле;
- г) управление рисками в узком смысле;
- д) управление рисками как теория;
- е) управление рисками как практика.

4. Риск-менеджмент как динамичный процесс — это:

- а) управление рисками как системный подход;
- б) управление рисками как процессный подход;
- в) управление рисками в широком смысле;
- г) управление рисками в узком смысле;
- д) управление рисками как теория;
- е) управление рисками как практика.

5. Можно выделить следующие формы риск-менеджмента: (укажите несколько вариантов ответа)

- а) пассивный подход;
- б) активный подход;
- в) консервативный подход;
- г) традиционный подход;
- д) адаптивный подход;
- е) корпоративный подход.

6. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск — это:

- а) метод управления рисками;
- б) способ управления рисками;
- в) механизм управления рисками;
- г) инструмент управления рисками;
- д) методика управления рисками;
- е) практика управления рисками.

7. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска — это:

- а) уклонение от риска;
- б) избежание риска;
- в) согласие на риск;
- г) снижение степени риска;
- д) перенос риска;
- е) принятие риска.

8. К содержанию метода принятия риска можно отнести следующее высказывание:

- а) он предполагает оставление всего или части риска за предпринимателем;

- б) при данном методе ответственность за принятие риска и его последствий лежит на предпринимателе;
- в) предпринимателю необходимо создавать фонды денежных средств для покрытия возможных потерь;
- г) фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет собственных средств;
- д) фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет привлеченных средств;
- е) данный метод представляет собой наиболее сложный инструмент экономической безопасности хозяйственной деятельности предприятия.

9. Альтернативным названием метода принятия риска является:

- а) метод сохранения риска;
- б) метод резервирования риска;
- в) метод снижения риска;
- г) метод уклонения от риска;
- д) метод замены риска;
- е) метод компенсации риска.

10. Основной формой управления рисками метода принятия риска являются:

- а) формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности;
- б) формирование системы страховых запасов по отдельным элементам оборотных активов;
- в) исключение из круга партнеров тех из них, которые являются сомнительными;
- г) снижение доли заемного капитала в структуре капитала;
- д) формирование резервного фонда субъектом экономики, создаваемого в соответствии с требованиями законодательства и устава субъекта экономики;
- е) создание целевых резервных фондов в соответствии с уставом субъекта экономики и другими внутренними документами.

Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организациях.

Вопросы для проведения опроса, дискуссии по теме ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Как развивались за последние 200 лет теоретические модели и содержание понятия риска как экономической категории, в деятельности хозяйствующих субъектов?
2. Чем вызвана неоднозначность понятия «риск» в различных отраслях знаний?
3. Чем категория «риск» отличается от понятий «неопределенность», «вероятность», «опасность», «угроза», «уязвимость», «осторожность»,

«страх»?

4. В чем заключается различие в понимании риска как экономической категории и как итога деятельности (вероятность отклонения от планируемого результата)?

5. Как влияют экономические закономерности на возможности регулирования риска?

6. Почему мир продолжает страховаться, хотя страхование не является панацеей (спасением) от риска потерь?

7. Что подвергается регулированию в случае страхования: возможный ущерб, или потери, или не достижение результата?

8. Раскройте понятия «ситуация риска» и «осознание риска».

9. Назовите три составных элемента определения риска как экономической категории.

10. В чем состоят различия в механизмах регулирования риска как итога (вероятного ущерба) и риска как экономической категории?

11. Раскройте содержание основных функций риска как экономической категории.

12. В чем заключается методологическая функция риска как экономической категории?

13. Каким образом аксиомы и постулаты методологии анализа рисков как экономической категории способствуют повышению уровня управления рисками?

14. Каковы основные следствия теоремы предельного уровня рисков организации?

Тестовые задания ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

2. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

3. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

4. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

5. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

6. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта — поручительства;
- г) договора факторинга.

7. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

8. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

9. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

10. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий

Вопросы для проведения опроса, дискуссии по теме ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Как характеризуется сложность и динамичность неопределенности среды как причины многообразия видов и форм факторов формирования рисков?
2. В чем различие между систематическими и несистематическими рисками? Приведите примеры.
3. Какую общую характеристику можно дать факторам проявления рисков? Какие можно привести примеры трех уровней неопределенности и проявления рисков?
4. Что общего и в чем различия подходов Кейнса и Шумпетера к классификации функциональных рисков?
5. Что общего и в чем различия понятий экономического хозяйственного, коммерческого, финансового и предпринимательского риска?
6. В чем отличие статического от динамического проявления риска в деятельности хозяйствующего субъекта? Приведите примеры.
7. В чем особенности и практическая ценность отраслевых, ведомственных и нормативных классификаций рисков?
8. Какие особенности присущи классификациям рисков и факторам формирования риска инвестиционных и инновационных проектов (по Дж. Кейнсу и Й. Шумпетеру)?
9. Как Д. Канеман и А. Тверски объясняют поведенческие риски принятия решений в «Теории перспектив»?
10. В чем особенности анализа рисков и методов их регулирования с учетом иррациональности поведения субъекта управления - ЛПР?
11. В чем суть и преимущества трехуровневой классификации факторов риска человеческой неопределенности?

Тестовые задания ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, это:
 - а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
 - в) диверсификация закупок;
 - г) диверсификация инвестиций.
2. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами — это:
 - а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
 - в) диверсификация закупок;
 - г) диверсификация инвестиций.
3. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий — это:
 - а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
 - в) диверсификация закупок;
 - г) диверсификация инвестиций.

4. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

5. Перечислите основные исполнительные группы в системе организации управления риском на предприятии:

- а) планирование и координация;
- б) планирование антирисковых мероприятий;
- в) управление в кризисных ситуациях;
- г) перспективное методическое развитие;
- д) мониторинг и анализ риска.

6. Какие из перечисленных позиций изучаются при выявлении внутренних факторов риска:

- а) инфраструктура рынка, нормативно-правовая база, уровень предпринимательской активности в регионе;
- б) тенденции изменения конъюнктуры рынка, структуры потребления;
- в) состояние материально-технической базы предприятия (организации);
- г) уровень соответствия используемых технологий (производственных, информационных и т.д.) современным инновационным разработкам, достижениям в области науки и техники.

7. Внутренние причины риска:

- а) несоответствие продукции, услуг требованиям к их качеству;
- б) принятие необоснованных оперативных, стратегических решений;
- в) появление более выгодных для субъекта предложений (заключить более рентабельный договор или договор с наиболее приемлемыми сроками, более привлекательные условия работы и т.п.);
- г) изменение личных отношений между руководителями.

8. При анализе рисков используется иерархическая модель:

- а) структура разбиения работ;
- б) дерево работ;
- в) дерево ресурсов;
- г) структура разбиения рисков;
- д) организационная структура.

9. К методам анализа рисков можно отнести:

- а) сетевые матрицы;
- б) анализ чувствительности;
- в) матрицу ответственности;
- г) дерево целей;
- д) метод освоенного объема.

10. Ветвями дерева решений являются:

- а) вариант действий;

- б) технологическая зависимость;
- в) административное подчинение;
- г) последствие действия;
- д) фиктивная работа.

Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).

Вопросы для проведения опроса, дискуссии по теме ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7(1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Понятие «экологический риск». Какие знания необходимы для прогнозирования и управления экологическими рисками?
2. Приведите примеры появления и расширения зон экологического риска.

Обоснуйте варианты предотвращения ущерба в процессе хозяйственной деятельности.

3. В чем заключатся системный анализ экологического риска? Как, по вашему мнению, определяется «доза – эффект» при «комбинаторике загрязнений»?

4. Возможно ли стратегическое управление экологическим риском в общепланетарном масштабе? Кто должен нести ответственность за его снижение?

5. Рост экономики или ограничения экологии является необходимым условием устойчивого развития цивилизации? Ответ обоснуйте.

6. Нужно ли проводить маркетинг экологических рисков для принятия решения о целесообразности того или иного вида хозяйственной деятельности?

7. Какая существует связь между экологическим риском и информационным обеспечением его оценки и управления?

8. Почему материальные экологические риски получили в последние годы энергетическую и информационную оболочки? В чем подоплека борьбы за ресурсы выживания?

9. Международные стандарты качества жизни и правила снижения экологических рисков.

10. Многофакторность и многомерность анализа и оценки экологических рисков. Пути интеграции наук и междисциплинарного синтеза знаний.

Тестовые задания ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Экологическая безопасность — это:

а) состояние защищенности природной среды и жизненно важных интересов личности от возможного негативного воздействия хозяйственной деятельности и (или) чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера;

б) состояние защищенности природной среды только от чрезвычайных ситуаций техногенного характера;

в) состояние защищенности интересов человека от любой антропогенной деятельности;

г) состояние защищенности природной среды только от чрезвычайных ситуаций природного характера.

2. Под опасностью понимается:

а) состояние, характеризующее сложную техническую систему;

б) наличие токсического или энергетического потенциала, способного нанести ущерб здоровью людей, окружающей среде, сохранности материальных ценностей;

в) явление, реализация которого не приводит к материальному ущербу;

г) негативное свойство живой материи, способное причинять ущерб самой материи, людям, природной среде и материальным ценностям.

Риск — это:

а) вероятность наступления опасности, связанной с природными явлениями;

б) действия наугад в расчете на положительный результат;

в) вероятность наступления осознаваемой человеком опасности в его жизни и деятельности с конкретными последствиями;

г) состояние, характеризующее сложную техническую систему.

4. Экологический риск — это:

а) риск, связанный с опасностями, исходящими от природных объектов;

б) риск, связанный с проявлением стихийных сил природы;

в) риск, связанный с загрязнением окружающей среды;

г) риск, связанный с опасностью нанесения ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью людей.

5. Затраты на послеаварийное восстановление подвижного состава относятся к потерям:

а) прямым;

б) косвенным;

в) индивидуальным;

г) общественным.

6. В случае, когда человек, спасающий людей из горящего автобуса, игнорирует взрывоопасность, действует фактор:

а) катастрофичности;

б) добровольности;

в) осведомленности;

г) контролируемости.

Если величина возможных потерь меньше ожидаемого эффекта, риск считается:

а) пренебрежимым;

б) приемлемым;

в) предельно допустимым;

г) чрезмерным.

8. Если для оценки степени риска используется опыт другой транспортной организации, метод называется:

а) статистическим;

б) экспертных оценок;

в) использования аналогов;

г) экспериментальным.

9. Использование запасного аэродрома в случае плохих метеоусловий как способ снижения риска называется:

а) лимитированием;

б) резервированием;

в) страхованием;

г) предупреждением.

Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне.

Вопросы для проведения опроса, дискуссии по теме ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Проанализируйте состояние и перспективы стандартизации в области риск-менеджмента в России и других странах.
2. Опишите основные идеи и концепции, положенные в основу современных стандартов, разработанных профессиональными объединениями.
3. Опишите основные идеи и концепции, положенные в основу современных стандартов, изданных национальными органами по стандартизации.
4. Дайте оценку и анализ современных процессов стандартизации в области риск-менеджмента на международном уровне.
5. Как трактует стандарты COSO, FERMA и StandardISO/DIS 31000 понятие риск-менеджмента. В чем причина различий содержания термина.
6. Как понимается и что включает термин «оценка риска» в стандарте ISO/DIS 31000?
7. Раскройте содержание базового определения «менеджмента риска» в соответствии с документами Администрации Премьер-министра Великобритании.
8. Характеризуйте цели, принципы, основное содержание профессиональных стандартов управления рисками, подготовленного НП «Русриск» и РСПП и принятый в 2012 году.
9. Раскройте место и роль стандарта управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности организации.
10. Как понимается и что включает термин «оценка риска» в стандарте ISO/DIS 31000?
11. Раскройте содержание базового определения «менеджмента риска» в соответствии с документами Администрации Премьер-министра Великобритании.
12. Характеризуйте цели, принципы, основное содержание профессиональных стандартов управления рисками, подготовленного НП «Русриск» и РСПП и принятый в 2012 году.
13. Раскройте место и роль стандарта управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности организации.

Тестовые задания ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Какие потери можно обозначить как трудовые?
 - а) потери рабочего времени
 - б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - в) уплата дополнительных налогов
 - г) невыполнение сроков сдачи объекта
 - д) потери материалов
 - е) ущерб здоровью
 - ж) потери сырья

з) ущерб репутации

и) выплата штрафа

2. Какие компании называют кэптивными?

а) универсальные страховые;

б) специализированные страховые;

в) ведомственные страховые.

3. Какие потери можно считать финансовыми?

а) потери ценных бумаг

б) потери сырья

в) невыполнение сроков сдачи объекта

г) выплата штрафа

д) уплата дополнительных налогов

е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

4. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

а) объектные и субъектные;

б) позитивные и негативные;

в) простые и сложные.

5. Какие потери можно отнести к потерям времени

а) невыполнение сроков сдачи объекта

б) потери ценных бумаг

в) выплата штрафа

г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

д) уплата дополнительных налогов

6. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

а) диверсификация;

б) лимитирование;

в) хеджирование.

7. Что такое анализ риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

8. Что является принципом действия механизма диверсификации?

а) избежание рисков;

б) разделение рисков;

в) снижение рисков.

9. Что такое идентификация риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и

критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

10. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;

в) страховая премия.

Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации.

Вопросы для проведения опроса, дискуссии по теме ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Какие основные методы (по видам и классам) анализа рисков, включая обработку информации и оценку чувствительности, применяются при регулировании рисков?

2. Какие основные приемы инструментального анализа рисков? Дайте их характеристику.

3. В чем состоит содержание (цели, задачи, методы) качественного анализа рисков в деятельности хозяйствующего субъекта?

4. Какие особенности и ограничения по применению количественных методов анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?

5. В чем особенности основных методов регулирования рисков, их возможностей и ограничений в практике применения анализа рисков?

6. Какие элементы включает в себя интегральная модель регулирования хозяйствующих субъектов?

7. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации (сущность понятий, общие и различающиеся компоненты)?

8. Какие основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками организации?

9. В чем отличие интегративного анализа рисков от функционального и мер по их регулированию?

10. Каковы роль и место рейтинговых агентств в анализе факторов риска и оценке рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?

11. В чем суть проблемы адекватности экономической информации о рисках и ее восприятия различными участниками реального рынка?

12. Что собой представляет (согласно Л. Ларушу) «презумпция невменяемости» финансовых управляющих и каким образом она влияет на оценку рисков их деятельности?

13. Чем интересен опыт корпорации «Российский никель» по созданию службы управления и прогнозирования рисков корпорации?
14. Какие вопросы необходимо в общем случае изучить при создании системы корпоративного риск-менеджмента ?
15. Назовите и охарактеризуйте основные факторы образования рисков при использовании ИС при переходе экономической системы на инновационные принципы хозяйствования?
16. Какой можно сделать анализ предложений по использованию ИС как фактора обеспечения инновационности экономической системы?

Тестовые задания ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3).

1. Зависимость между чистым дисконтированным доходом и объемом продаж продукции проекта определяется с помощью:

- а) анализа сценариев;
- б) анализа чувствительности;
- в) метода освоенного объема;
- г) PERT;
- д) метода критического пути.

2. При анализе рисков используются следующие сетевые методы:

- а) метод критического пути;
- б) сети предшествования;
- в) PERT;
- г) сетевых матриц;
- д) GERT.

3. Массовое ажиотажное учредительство новых акционерных обществ, предприятий, банков в периоды делового подъема называется:

- а) панама;
- б) грюндерство;
- в) спекуляция;
- г) мошенничество.

4. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска;
- г) шкала влияния.

5. Коэффициент финансового лeverиджа компании существенно ниже стандартного значения. Данная ситуация свидетельствует:

- а) о высоком значении кредитного риска;
- б) низком значении кредитного риска;
- в) неэффективном управлении ресурсами;
- г) эффективном управлении ресурсами.

6. Основные зоны риска для предприятия характеризуют:

- а) неблагоприятный момент финансовых операций;
- б) возможную величину потерь;
- в) величину непредвиденного выигрыша;
- г) уровень риска.

7. Основные направления предотвращения рисков — это: (укажите несколько вариантов ответа)

- а) ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия;
- б) механизм ограничения уровня риска;
- в) формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности;
- г) оптимизация налогообложения;
- д) формирование системы материальных и информационных резервов;
- е) регулирование учетной и дивидендной политики организации.

8. Основные направления предотвращения рисков — это: (укажите несколько вариантов ответа)

- а) ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия;
- б) механизм ограничения уровня риска;
- в) формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности;
- г) оптимизация налогообложения.

9. К действиям, принимаемым для минимизации их последствий, относятся:

- а) упреждающие методы;
- б) методы переноса риска;
- в) методы трансферта риска;
- г) методы предотвращения или снижения рисков до приемлемого уровня;
- д) методы снижения степени риска;
- е) методы локализации риска.

10. Метод управления активами и пассивами заключается в следующем:

- а) он имеет целью тщательно сбалансировать наличные средства;
- б) его цель — свести к минимуму изменения в получаемом доходе и прибыли;
- в) он направлен на избежание чрезмерного риска путем динамического регулирования основных параметров вложения капитала;
- г) он предполагает ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия.

11. К содержанию метода принятия риска относится следующее утверждение:

(укажите несколько вариантов ответа)

- а) он предполагает оставление всего или части риска за предпринимателем;
- б) при данном методе ответственность за принятие риска и его последствий лежит на предпринимателе;
- в) предпринимателю необходимо создавать фонды денежных средств для покрытия возможных потерь;
- г) фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет собственных средств.

12. Риск-менеджмент на предприятии включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

13. Превентивные и поддерживающие мероприятия — это элементы:

- а) диверсификации;
- б) функционально-поддерживающей стратегии;
- в) метода минимизации риска;
- г) самострахования.

14. Управление риском — это:

- а) отказ от рискованного проекта;

- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

15. Риск-менеджмент представляет собой:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

16. Элементами системы риск-менеджмента не является:

(укажите несколько вариантов ответа)

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов.

17. К основным категориям задач риск-менеджмента относятся:

(укажите несколько вариантов ответа)

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

18. Главной функцией риск-менеджмента является: а) создание чуткой системы управления рисками;

- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

19. Содержание риск-менеджмента заключается в: а) устранении риска;

- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

20. Функциями объекта управления в риск-менеджменте являются: (укажите несколько вариантов ответа)

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса.

21. Функцией субъекта управления риск-менеджмента не является:

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация.

Примерное задание для выполнения РАР (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))

В расчетно-аналитической работе необходимо выполнить практические задания (произвести расчеты показателей) и сделать выводы на основе полученных результатов. Оформление расчетно-аналитической работы должно соответствовать предъявляемым требованиям: она должна иметь титульный лист установленной формы, вводную часть с характеристикой объекта исследования и практическую часть, содержащую описание произведенных расчетов и выводы по итогам проведенного анализа финансового состояния компании, оценки и прогнозирования рисков.

1. Систематизация массива данных для анализа и оценки рисков.
2. Принципы, особенности и техники оценки рисков.
3. Инструменты анализа и оценки рисков.
4. Сравнение методов оценки рисков в зависимости от полноты информации.
5. Сравнение различных методов оценки совокупного финансового риска.
6. Абсолютные показатели расчетно-аналитической оценки риска.
7. Относительные показатели расчетно-аналитической оценки риска.
8. Вероятностные показатели оценки риска.
9. Статистический метод оценки финансового риска.
10. Методы регрессионного анализа как оценки риска.
11. Игровые методы в анализе риска.
12. Оценка интегрального риска с помощью рейтингового финансового анализа.
13. Оценка интегрального риска с помощью балльных оценок.

Перечень примерных вопросов для подготовки к экзамену

1. Система управления рисками и Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.: утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 №208. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
2. Раскройте понятие риска в деятельности хозяйствующего субъекта. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
3. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
4. В чем состоит объективное понимание риска? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
5. В чем состоит субъективное понимание риска? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
6. Что такое экономический риск? Предпринимательский риск? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))

7. Охарактеризуйте зависимость уровня риска и дохода предприятия. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
8. Назовите внутренние и внешние факторы, определяющие особенности риска организации. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
9. Что такое «прогнозирование риска предприятия»? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
10. В чем выражается междисциплинарный подход к изучению бизнес-процессов предприятия? Приведите пример, иллюстрирующий этот подход. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
11. Назовите наиболее яркие современные примеры недооценки анализа и прогнозирования рисков в организациях, причины и угрозы недооценки рисков. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
12. Существуют ли элементы риск менеджмента в административно – командной системе управления экономическими отношениями? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
13. В чем заключаются особенности анализа и прогнозирования рисков как базы стратегического развития? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
14. Какие основные методы управления рисками? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
15. Какие методы управления рисками исторически появились первыми? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
16. В чем сущность и экономическая природа страхования? Когда появляется страхования как вид экономической деятельности? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
17. Определите преимущества и недостатки метода резервирования, а также спектр рисков, который может покрываться резервированием? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
18. Какие предпосылки появления хеджирования? Сфера применения хеджирования? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))

19. Приведите примеры неграмотного (непрофессионального) анализа и прогнозирования рисков. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
20. От чего зависит применение того или иного метода анализа и прогнозирования рисков? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
21. Возможно ли комплексное применение нескольких методов анализа и прогнозирования рисков? Приведите примеры. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
22. Какие модели анализа и прогнозирования рисков вы знаете? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
23. От чего зависит выбор конкретной модели анализа и прогнозирования рисков предприятия? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
24. Существуют ли в России нормативные акты, регулирующие организацию анализа и прогнозирования рисков? За рубежом? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
25. Какова история возникновения модели управления рисками COSO? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
26. Какова сущность закона США Сарнбейнса-Оксли? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
27. Какие обязанности возлагаются на компанию и аудиторов в соответствии с нормами закона США Сарбейнса-Оксли? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
28. Сущность, цели и задачи FERMA? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
29. Какие основные принципы изложены в стандартах управления рисками FERMA? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
30. Какая классификация рисков представлена в стандартах управления рисками FERMA? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
31. Дайте характеристики стандартов риск-менеджмента основных европейских стран. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))

32. Сравните стандарты риск-менеджмента по сфере применения. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
33. Назовите основные этапы процесса анализа и управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
34. Назовите основные способы воздействия на риск. Разъясните их содержание. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
35. Какова роль страхования в системе управления рисками? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
36. Какие задачи решаются в процессе анализа риска? В чем его отличие от этапа выявления риска? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
37. Какие количественные характеристики должны быть получены в ходе анализа риска? Назовите и раскройте их содержание. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
38. Дайте характеристику метода построения деревьев событий. (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
- Объясните на конкретном примере алгоритм его применения. В каких случаях целесообразно использование данного метода? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
39. Как осуществляется анализ чувствительности системы? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
40. В чем заключается важность интегральной оценки риска? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
41. Каким образом можно оценить эффективность различных методов управления риском? (ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))
42. Какие существуют критерии оценки эффективности методов управления риском?
(ПКН-1 (1,2,3), ПКН-7 (1,2), ПКП-2 (1,2,3))