

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Минцаев Мухамед Шавалович

Должность: Ректор

Дата подписания: 16.09.2026 10:31:26

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119d6aafdc22836b21db52dbc07971a86863a3823f9fa4304cc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛИОНЩИКОВА»

Кафедра «Менеджмент инноваций и бизнеса»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

« 07 » 05 2026 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой

Д.Ш. Алихаджиева

(подпись)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Основы риск-менеджмента

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль)

«Менеджмент организации»

Квалификация

Бакалавр

Составитель



Б.Л. Исакова

Грозный – 2026

ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Основы риск-менеджмента

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
	3 семестр		
1.	Теоретические основы предпринимательских рисков	ПК-4.1 ПК-4.2	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет
2.	Классификация и виды предпринимательских рисков	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет
3.	Методы анализа и оценки рисков	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет
4	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет
5	Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет
6	Организация процесса управления рисками.	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет
7	Управление операционными рисками	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет
8	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов.	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, зачет

	Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска. Мониторинг рисков.	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.4	
	4 семестр		
1	Введение в риск менеджмент Природа риска. Учет риска при разработке стратегии управления изменениями в организации.	ОПК-4.1	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен
2	Терминология риск менеджмента. Идентификация факторов риска.	ОПК-4.1 ОПК-4.4 ОПК-4.5	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен
3	Организация системы риск-менеджмента.	ОПК-4.1 ОПК-4.4 ОПК-4.5	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен
4	Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.	ОПК-4.1 ОПК-4.4 ОПК-4.5	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен
5	Разработка системы критериев оценки риска	ОПК-4.1 ОПК-4.4 ОПК-4.5	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен
6	Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками Методы оценки риска Эффективность риск-менеджмента.	ОПК-4.1 ОПК-4.4 ОПК-4.5	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен
7	Введение в риск менеджмент Природа риска. Учет риска при разработке стратегии управления изменениями в организации.	ОПК-4.1 ОПК-4.4 ОПК-4.5	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен
8	Терминология риск менеджмента. Идентификация факторов риска.	ОПК-4.1 ОПК-4.4 ОПК-4.5	Собеседование, выполнение заданий, тестов, реферат, экзамен

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
3 семестр			
1.	<i>Собеседование</i>	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы для собеседования
2.	<i>Выполнение заданий, тестов</i>	Средство проверки умений применять полученные знания для выполнения заданий определенного типа по теме или разделу учебной дисциплины	Комплекты заданий, тесты
3	<i>Реферат</i>	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы	Темы рефератов
4.	<i>Контрольная работа к первой рубежной аттестации</i>	Средство контроля усвоения учебного материала разделов дисциплины	Вопросы к первой рубежной аттестации.
5.	<i>Контрольная работа ко второй рубежной аттестации</i>	Средство контроля усвоения учебного материала разделов дисциплины	Вопросы ко второй рубежной аттестации.
6	<i>Зачет</i>	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к зачету. Комплект билетов к зачету
4 семестр			
1	<i>Собеседование</i>	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы для собеседования
2	<i>Выполнение заданий, тестов</i>	Средство проверки умений применять полученные знания для выполнения заданий определенного типа по теме или разделу учебной дисциплины	Комплекты заданий, тесты
3	<i>Реферат</i>	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического	Темы рефератов

		анализа определенной научной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы	
4	<i>Контрольная работа к первой рубежной аттестации</i>	Средство контроля усвоения учебного материала разделов дисциплины	Вопросы к первой рубежной аттестации.
5	<i>Контрольная работа ко второй рубежной аттестации</i>	Средство контроля усвоения учебного материала разделов дисциплины	Вопросы ко второй рубежной аттестации.
6	<i>Экзамен</i>	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к экзамену. Комплект билетов к экзамену

ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

Вопросы для собеседования со студентами по основам риск-менеджмента.

(3 семестр)

Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков.

1. Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя.
2. Понятие риска как экономической категории.
3. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков.
4. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности.
5. Сущность риска.
6. Функции риска в экономике.
7. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике.
8. Основные научные концепции риска.

Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков.

1. Чистые и спекулятивные риски.
2. Простые и составные риски.
3. Диверсифицируемые и не диверсифицируемые риски.
4. Риски в сфере производства, обращения, управления.
5. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).
6. Коммерческий риск и факторы, его определяющие.
7. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые.

Тема 3. Методы анализа и оценки рисков.

1. Идентификация (диагностика) рисков компании.
2. Этапы идентификации рисков.

3. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.
4. Качественные методы анализа и оценки рисков.
5. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков.

Тема 4 Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению.

1. Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный.
2. Способы оценки рыночных рисков.
3. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях.
4. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска.
5. Три составные части кредитного риска.
6. Определение вероятности дефолта.
7. Ожидаемая подверженность кредитному риску.
8. Методы и инструменты управления кредитным риском.
9. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства.
10. Состояние банкротства и его оценка.
11. Юридические последствия банкротства.

Тема 5. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.

1. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.
2. Методы снижения рисков.
3. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере.
4. Стратегии диверсификации.
5. Методы передачи рисков.
6. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя.
7. Разработка программы страхования предприятий.
8. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков.
9. Методы удержания и компенсации рисков.
10. Самострахование.
11. Создание системы резервов внутри предприятия.
12. Резервные фонды и их формы.

Тема 6 Организация процесса управления рисками.

1. Основные принципы и подходы к управлению рисками.
2. Сущность и содержание риск-менеджмента.
3. Стандарты в области управления рисками.
4. Цели риск-менеджмента.
5. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
6. Задачи риск-менеджмента.
7. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента.
8. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия.
9. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента.
10. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

11. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
12. Организация риск-менеджмента на предприятии.
13. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента.

Тема 7. Управление операционными рисками.

1. Операционные риски, источники возникновения и виды.
2. Потери, связанные с операционными рисками.
3. Информационная безопасность организации.
4. Охраняемые законом тайны.
5. Информационные риски.
6. Система информационной безопасности.
7. Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна.
8. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну. Методы защиты информации.

Тема 8 Учет и оценка рисков инвестиционных проектов.

1. Общие закономерности управления инвестиционными проектами.
2. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия.
3. Основные методы оценки инвестиционных проектов
4. Страхование инвестиционных рисков.
5. Методы учета рисков инвестиционных проектов.

Тема 9 Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска. Мониторинг рисков.

1. Концепция информационно- аналитического обеспечения автоматизации поддержки управленческой деятельности при выборе стратегии управления изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности; при разработке плана реализации стратегических изменений в организации.
2. Разработка и применение систем искусственного интеллекта.
3. Пути снижения риска. Факторы и направления снижения степени риска.
4. Приоритеты факторов. Возможности снижения степени риска.
5. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска.
6. Оценка риска невыполнения проектов по управлению изменениями в расчетный срок Мониторинг рисков в процессе проведения стратегических изменений в организации.

Вопросы для собеседования со студентами по основам риск-менеджмента.

(4 семестр)

Тема 1 Природа риска. Учет риска при разработке стратегии управления изменениями в организации.

1. Природа возникновения и воздействия риска
2. Сущность категории "риск", риск и неопределенность, объективные и субъективные стороны риска деятельность в условиях риска.
3. Понятие, сущность и содержание риск менеджмента.
4. Принципы риск- менеджмента. Проблемы снижения рисков.

5. Повышение роли управления риском.
6. Концепция приемлемого риска, активное и пассивное управление рисками, методы управления рисками организации: сущность, возможности использования.
7. Учет риска при разработке стратегии управления изменениями в организации с целью обеспечения ее конкурентоспособности.

Тема 2. Терминология риск менеджмента. Идентификация факторов риска.

1. Сущность категории "риск", риск и неопределенность, объективные и субъективные стороны риска деятельность в условиях риска.
2. Понятие, сущность и содержание риск менеджмента.
3. Подход к изучению риск менеджмента.
4. Методология риск- менеджмента.
5. Виды и классификация рисков, факторы и причины риска, область применения, принципы, процесс создания риск-менеджмента.

Тема 3. Организация системы риск-менеджмента.

1. Цели, задачи и функции риск менеджмента, функциональная структура риск менеджмента, алгоритм управления риском в системе управления предприятием, организация управления риском предприятия, мониторинг программ риск-менеджмента, принятие решений с учетом риска.

Тема 4. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.

1. Общий алгоритм риск-менеджмента.
2. Виды оценки рисков организации.
3. Анализ рисков организации.
4. Картографирование рисков. Методы количественной оценки рисков организации.
5. Использование математических моделей и методов для обоснования рискованных решений.
6. Методы прогнозирования и оценки рисков. Принятие решений с учетом риска при разработке стратегии управления изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности.

Тема 5. Разработка системы критериев оценки риска.

1. Разработка системы критериев оценки риска при выборе стратегии управления изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности; при разработке плана реализации стратегических изменений в организации.

Тема 6. Особенности управления рисками проектной деятельности предприятия.

1. Управление рисками проекта: основные процессы.
2. Ключевые концепции управления рисками проекта.
3. Планирование управления рисками.
4. Идентификация рисков.
5. Качественный анализ рисков.
6. Количественный анализ рисков.
7. Планирование и реагирование на риски.
8. Мониторинг рисков.

Тема 7. Экономика качества.

1. Классификация затрат на качество.
2. Взаимосвязь затрат на качество и достигнутого уровня качества.

Тема 8. Современные концепции и модели управления качеством.

1. Управление качеством в системе общего менеджмента.
2. Японские модели управления качеством.
3. Европейские модели управления качеством (EFQM).
4. Управление качеством в США.
5. Российский опыт управления качеством.
6. Концепция Всеобщего управления качеством (TQM).
7. Конкурсы и премии в области качества.

Выполнение заданий (комплект заданий) (3 семестр)

Практические задания по теме № 1 «Теоретические основы предпринимательских рисков».

Контрольные вопросы:

1. Сущность предпринимательского риска. Потери от риска.
2. Классификация предпринимательских рисков.
3. Методы анализа и оценки предпринимательского риска.
4. Управление предпринимательскими рисками.
5. Финансовая микросреда предпринимательства.
6. Укажите основные моменты, характерные для рисковой ситуации. Как вы считаете, для возникновения рисковой ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?
7. Какие элементы отражают сущность риска?
8. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.
9. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?

Задание 1

В комплексной проблеме оценки устойчивости коммерческого предприятия особое место занимает проблема определения границ финансовой устойчивости. Укажите, к какому виду (внешний или внутренний) относятся следующие факторы финансовой устойчивости.

Фактор финансовой устойчивости предприятия	Вид фактора (внутренний/внешний)
1. Платежеспособный спрос потребителей	
2. Размер оплаченного уставного капитала	
3. Структура выпускаемой продукции (услуг), ее доля в общем платежеспособном спросе	
4. Система ценностей в обществе	

5. Развитость техники и технологии	
6. Состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структура	
7. Отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования	
8. Экономические условия хозяйствования	
9. Законодательная база по контролю за деятельностью предприятий	
10. Величина и структура издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами	
11. Экономическая и финансовая политика Правительства Российской Федерации	

Задание 2

Укажите на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы, дестабилизирующие факторы внешней и внутренней среды и связанные с ними внешние и внутренние риски. Укажите не менее 10 примеров.

Пример:

1. Возникновение экономического кризиса, риск лишения инвестиционного капитала.
2. Устаревшее оборудование – риск увеличения выпуска бракованной продукции.

Задание 3

Ситуация: Представьте, что вы открываете кофейню в новом жилом районе.

Задание: определите основные виды рисков, с которыми вы можете столкнуться, и опишите, как можно их минимизировать.

Задание 4

Приведите примеры ситуаций, когда предпринимательский риск может привести к положительным результатам. Объясните механизм возникновения таких последствий.

Задание 5

Проанализируйте влияние внешней среды на уровень риска малого бизнеса в условиях инфляции и нестабильности валютного курса.

Практические задания по теме №2 «Классификация и виды предпринимательских рисков»

Контрольные вопросы:

1. Понятие предпринимательского риска.
2. Виды предпринимательского риска.
3. Виды потерь.
4. Материальные потери.
5. Финансовые потери.
6. Трудовые потери.

Задание 1

Составьте таблицу, в которой перечислите виды потерь (материальные, трудовые, финансовые и т. д.) и предложите способы их измерения и учета в бизнес-планировании.

Задание 2

Ситуация: Вы — владелец интернет-магазина.

Оцените, какие виды предпринимательских рисков для вас наиболее актуальны, и предложите меры по управлению ими.

Задание 3

Проанализируйте различие между убытками, расходами и потерями. Приведите по два примера каждого на основе предпринимательской деятельности.

Задание 4

Укажите, какие виды рисков могут возникнуть при воздействии различных источников опасности на объекты риска.

Источник опасности	Объект риска	Риск
Природа	Человек	
	Экономика	
	Мировое сообщество	
Общество	Человек	
	Экономика	
	Государство	
Техносфера	Природа	
	Экономика	
	Государство	
Экономика	Человек	
	Природа	
	Государство	
Государство	Человек	
	Экономика	
	Государство	
Мировое сообщество	Человек	
	Экономика	
	Государство	

Задание 5

Распределить следующие факторы риска по группам:

- 1) темпы экономического роста;
- 2) война;
- 3) объем реализации товаров;
- 4) экономическое состояние государства;
- 5) стихийные бедствия;
- 6) внедрение инноваций;
- 7) уровень квалификации работников;
- 8) повышение налоговых ставок;
- 9) выборы;
- 10) легкость вхождения в отрасль;
- 11) смена правительства;
- 12) норма прибыли;
- 13) уровень безработицы;
- 14) изменение курса валют;
- 15) особенности технологического процесса;
- 16) изменение действующих нормативных актов;
- 17) издержки производства;
- 18) загрязнение окружающей среды;
- 19) объем рынка сбыта;
- 20) степень конкуренции;
- 21) появление новых технологий;
- 22) организация поставок сырья и материалов.

Группа	Факторы
Политические	
Социально-экономические	
Законодательные	
Отраслевые	
Природные	
Научно-технические	
Производственные	
Коммерческие	

Задание 6

В тетради письменно опишите сущность и содержание одного из видов предпринимательских рисков. Риски выбрать соответственно последней цифре номера зачетной книжки. При выполнении домашнего задания привести мнения различных авторов по выбранному вопросу, рассмотреть не менее шести авторов и дать ссылки на их труды. При этом очень важно описать собственное мнение студента на важность и

необходимость учета выбранного вира риска в общей системе управления рисками в предпринимательской деятельности.

Список рисков предпринимательской деятельности:

1. Экономические риски.
2. Финансовые риски.
3. Производственные риски.
4. Техничко-технологические риски.
5. Логистические риски.
6. Кадровые риски.
7. Инновационные риски.
8. Инвестиционные риски.
9. Экологические риски.
10. Рыночные риски.

Практические задания по теме №3 «Методы анализа и оценки рисков»

Контрольные вопросы:

1. Основные группы методов, которые могут использоваться при оценке уровня, степени и количественного выражения риска на предприятиях.
2. Основные «информационные» трудности в случае применения статистических методов оценки рисков
3. Экспертные методы основанные на обработке данных, составленных опытными специалистами, на обработке их мнений по конкретному вопросу.
4. Расчетно-аналитические методы.
5. Формализация технико-экономических и управленческих решений.
6. Метод «Дерева решений».
7. Анализ ситуации с помощью метода Pert.
8. Анализ Маркова.
9. Основные категории экспертных систем.

Задание 1

Выберите одну из реальных бизнес-ситуаций (например, запуск нового продукта) и оцените уровень риска с помощью экспертного метода. Опишите ход оценки и выводы.

Задание 2

Постройте дерево решений для выбора одного из трех поставщиков, учитывая стоимость, сроки доставки и надежность. Приведите расчеты и выберите оптимальный вариант.

Задание 3

Используя метод PERT, рассчитайте ожидаемое время завершения проекта, если:

- Оптимистичное время = 10 дней
- Пессимистичное = 22 дня
- Наиболее вероятное = 14 дней

Примените формулу и сделайте вывод о степени риска.

Задание 4

Объясните, в каких случаях целесообразно использовать анализ Маркова при оценке риска. Приведите гипотетический пример.

Задание 5

По результатам практического занятия № 5, студент должен:

знать сущность аналитических методов оценки риска.

уметь определять величину риска;

владеть методами анализа чувствительности модели, анализа сценариев проекта, «дерева решений».

Учебная цель: произвести оценку степени риска аналитическим методом и методом «дерева решений».

Задачи:

- определить риск посредством анализа чувствительности модели;
- определять риск на основе метода анализа сценариев проекта;
- оценивать риски предприятия с использованием метода «дерева решений».

Порядок проведения практического занятия:

1. Проведите расчет риска с использованием различных аналитических методов оценки риска на основе предложенных методик.
2. Сделайте выводы по каждой задаче, хозяйственной ситуации в письменном виде.
3. Определите область применения различных аналитических методов оценки риска.

Практические задания по теме № 4 «Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению»

Контрольные вопросы:

1. Понятие и классификация финансовых рисков.
2. Риск снижения финансовой устойчивости.
3. Риск снижения финансовой устойчивости.
4. Риск неплатежеспособности (или риск несбалансированной ликвидности) предприятия.
5. Риск отдельной финансовой операции.
6. Риск различных видов финансовой деятельности
7. Риск различных видов финансовой деятельности (например, риск инвестиционной или кредитной деятельности предприятия);
8. Риск финансовой деятельности предприятия в целом.

Задание 1.

Составьте классификацию финансовых рисков для компании, занимающейся экспортом. Разделите их на внешние и внутренние.

Задание 2.

Ситуация: Ваша компания вложила средства в проект, который оказался менее прибыльным, чем ожидалось.

Определите, какие виды финансовых рисков могли быть допущены и как следовало их предвидеть.

Задание 3.

Разработайте сценарий стресс-тестирования для оценки влияния валютного риска на финансовое состояние компании.

Задание 4.

Заполните таблицу ниже (добавьте в файл вручную):

<i>Вид финансового риска</i>	<i>Причина возникновения</i>	<i>Возможные последствия</i>	<i>Меры управления</i>

Практические задания по теме № 5 «Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски»

Контрольные вопросы:

1. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков.
2. Основные объекты использования внутренних механизмов нейтрализации.

3. Избежание риска.
4. Основные условия в системе внутренних механизмов нейтрализации рисков их избежание.
5. Лимитирование концентрации риска.
6. Система финансовых нормативов, обеспечивающих лимитирование концентрации рисков.
7. Что формирует так называемую «ликвидную подушку»?
8. Хеджирование.
9. Инструменты хеджирования.
10. Биржевые инструменты.
11. Диверсификация как инструмент управления рисками.
12. В качестве основных форм диверсификации финансовых рисков предприятия могут быть использованы следующие ее направления. Какие?
13. Страхование.
14. Резервирование.

Задание 1

По результатам практического занятия № 1, студент должен:

знать основные понятия страхования: страховая сумма, страховое возмещение;

уметь определять страховое возмещение;

владеть методами количественной оценки риска при для расчета страхового возмещения.

Учебная цель: получить навыки расчета страхового возмещения при наступлении страхового случая в зависимости от условий договора страхования.

Порядок проведения практического занятия:

1. Проведите расчет страхового возмещения с использованием различных способов количественной оценки риска.
2. Сделайте выводы по каждой задаче в письменном виде.

Пояснения к практическому занятию.

По условиям страхования домашнего имущества можно застраховать на полную стоимость со скидкой на износ: мебель, носильные вещи, посуду, электроаппаратуру и другие предметы личного потребления и удобства, имеющиеся в семье. Страховая стоимость такая же, как и по добровольному страхованию строений. Средства транспорта подлежат страхованию в сумме до их полной стоимости со скидкой на износ на случай стихийного бедствия, аварии или угона.

Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, т. е. степень возмещения возникшего ущерба. Применяется следующая система страховой ответственности: система действительной стоимости; система пропорциональной ответственности; система первого риска; система дробной части; система восстановительной стоимости; система предельной ответственности.

При страховании по *системе действительной стоимости имущества* сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора.

Пример:

Стоимость объекта страхования — 5 млн руб. В результате пожара погибло имущество, т. е. убыток страхователя составил 5 млн руб. Величина страхового возмещения также составила 5 млн руб.

Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$CB = CC * Y / CO,$$

где СВ – величина страхового возмещения, У – фактическая сумма ущерба, СС – страховая сумма по договору страхования, СО – стоимостная оценка объекта страхования.

Пример:

Стоимость объекта страхования — 10 млн руб., страховая сумма — 5 млн руб. Убыток страхователя в результате повреждения объекта — 4 млн руб. Величина страхового возмещения составит: $5 \times 4 : 10 = 2$ млн руб.

При страховании по системе пропорциональной ответственности проявляется участие страхователя в возмещении ущерба, т. е. страхователь принимает часть риска на себя. Чем больше возмещение ущерба на риске страхователя, тем меньше степень страхового возмещения. Иначе говоря, здесь страхуется частичный интерес.

Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

Пример:

Имущество застраховано по системе первого риска на сумму 40 млн руб. ущерб возник в размере 50 тыс. р. Страховое возмещение выплачивается в сумме 40 млн руб. Данная система применяется там где оценка всего имущества сопряжена со значительными сложностями. (товар в обороте) или при страховании ответственности (ОСАГО – макс 120 тыс.р.)

Страхование по системе восстановительной стоимости означает, что страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответствующего вида. Износ имущества не учитывается. Страхование по восстановительной стоимости соответствует принципу полноты страховой защиты. Страхование по системе предельной ответственности означает наличие определенного предела суммы страхового возмещения. Предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже уровня установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

Задача 1. Гражданин имел договор об охране квартиры с помощью средств сигнализации на сумму 30 тыс. руб. и общий (основной) договор страхования домашнего имущества на сумму 500 тыс. руб. В период действия обоих договоров была совершена кража, из квартиры было похищено имущество на общую сумму 600 тыс. руб., в том числе ювелирные изделия стоимостью 200 тыс. руб. Органы внутренних дел согласно договору об охране квартиры выплатили гражданину 300 тыс. руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.

Задача 2. Рассчитайте сумму страхового возмещения и срок его выплаты.

Данные для расчета. Заемщиком не возвращена банку сумма кредита на 7,5 млн руб. и 1,2 млн руб. процентов по нему. Ответственность страховщика составляет 90%. Страховое событие наступило 10.02.2001 г.

Задача 3. Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Данные для расчета. Автотранспорт застрахован по системе первого риска на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля 90 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля 80 тыс. руб.

Задача 4. Определите сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Данные для расчета. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 50 тыс. руб. Стоимость автомобиля 70 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля 34 тыс. руб.

Задача 5. Рассчитайте ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Данные для расчета. Урожай ржи застрахован по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 14 ц с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 500 га. Фактическая урожайность ржи составила 12,8 ц с 1 га. Закупочная цена ржи 170 руб. за 1 ц.

Задание 2

Выбор инструментов хеджирования.

Описание: Компания "ЭкспортПродукт" планирует экспортировать партию зерна через три месяца. Текущая цена зерна на мировом рынке составляет 200 долларов за тонну. Компания опасается снижения цены зерна к моменту экспорта. Объем экспорта составляет 1000 тонн.

1. Определите, какой тип хеджирования (на повышение или на понижение) необходим компании "ЭкспортПродукт". Обоснуйте свой выбор.

2. Предложите подходящий биржевой или внебиржевой инструмент хеджирования, учитывая временной горизонт (3 месяца). Обоснуйте свой выбор инструмента. Какие риски связаны с выбранным инструментом?

3. Опишите схему хеджирования: какой контракт нужно заключить (купля/продажа), по какой цене (приблизительно), какой объем контракта.

4. Предположим, что через три месяца цена зерна упала до 180 долларов за тонну. Продемонстрируйте, как выбранный инструмент хеджирования защитил компанию от потерь. Рассчитайте потенциальную прибыль/убыток с учетом хеджирования и без него.

Результат: Подробный письменный ответ на все пункты задания, содержащий обоснования и расчеты.

Задание 3

Лимитирование концентрации финансовых рисков и хеджирование.

Описание: Компания "ТехноИнновации" инвестирует в разработку нового программного обеспечения. Компания планирует привлечь инвестиции в размере 5 млн. долларов. Основными рисками являются:

Рыночный риск: недостаточный спрос на программное обеспечение.

Технологический риск: задержки в разработке из-за непредвиденных технических проблем.

Финансовый риск: невозможность привлечь необходимые инвестиции.

1. Опишите, как компания "ТехноИнновации" может использовать лимитирование концентрации финансовых рисков для управления риском невозможности привлечения инвестиций. Какие конкретные меры можно предпринять?

2. Выберите один из рисков (рыночный или технологический). Предложите способ хеджирования этого риска, используя биржевые или внебиржевые инструменты. Обоснуйте выбор инструмента и опишите схему хеджирования.

3. Сравните лимитирование концентрации рисков и хеджирование как методы управления рисками. Какие преимущества и недостатки каждого метода? В каких ситуациях какой метод предпочтительнее?

Результат: Подробный письменный ответ на все пункты задания, содержащий обоснования.

Практические задания по теме № 6 «Организация процесса управления рисками».

Контрольные вопросы:

1. Основные задачи специалистов по управлению риском.
2. Непосредственные методы и приемы, которые применяются при принятии и реализации управленческих решений в условиях риска.
3. Основные принципы управления риском.
4. Уменьшение степени риска.
5. Принятие риска.
6. Сущность правила оптимальной вероятности результата.
7. Определение целей риска.
8. Сбор и обработка необходимой информации по риску, определение вероятности наступления рискованных событий, определение степени и стоимости риска.
9. Выбор методов управления риском.

Задание 1

Заполнить таблицу.

<i>Задачи специалистов по управлению риском</i>	<i>Принятие мер к максимально возможному возмещению причиненного ущерба</i>

Задание 2

Идентификация и оценка рисков.

Описание: Вы — финансовый менеджер в небольшой компании, которая разрабатывает и производит инновационные экологически чистые игрушки. Определите как минимум 5 основных рисков, связанных с деятельностью компании (технологические, рыночные, финансовые, управленческие и т.д.). Для каждого риска:

Оцените вероятность его возникновения (низкая, средняя, высокая).

Оцените потенциальный ущерб от реализации риска (незначительный, средний, катастрофический).

Оцените потенциальную стоимость риска (расходы на предотвращение, компенсацию или последствия).

Результат: Таблица с описанием рисков, их вероятностью, потенциальным ущербом и стоимостью.

Задание 3

Разработка стратегий управления рисками.

Описание: Выберите два наиболее значимых риска из задания 1. Для каждого из них разработайте по две стратегии управления рисками:

Стратегия снижения вероятности риска (профилактика).

Стратегия снижения возможного ущерба (митигация).

Результат: для каждого выбранного риска - описание двух стратегий с обоснованием их эффективности.

Задание 4

Анализ приемлемости риска.

Описание: Ваша компания рассматривает возможность инвестирования в новый проект – разработку приложения для дополненной реальности. Потенциальная прибыль от проекта высока, но и риски значительны. Используя принципы управления рисками из лекции, проанализируйте приемлемость данного риска для вашей компании. Учитывайте:

Максимум возможных потерь.

Объем необходимых инвестиций.

Собственные финансовые ресурсы компании.

Отношение потенциальной прибыли к возможным потерям.

Результат: Письменный отчет с анализом приемлемости риска, обоснованием принятого решения (риск принимается, передается или отвергается) и обоснованием выбранной стратегии.

Задание 5

Кейс-стадии: анализ ошибки в управлении рисками.

Описание: Найдите в открытых источниках информацию о компании, которая потерпела неудачу из-за неправильного управления рисками. Опишите:

Какой риск был недооценен или не учтен.

Какие последствия это имело для компании.

Какие меры по управлению рисками могли бы предотвратить или снизить ущерб.

Результат: Письменный отчет с описанием кейс-стадии анализом ошибок в управлении рисками.

Задание 6

Разработка системы управления рисками.

Описание: Разработайте упрощенную систему управления рисками для компании из задания 1. Система должна включать в себя:

Процедуру идентификации и оценки рисков.

Процедуру разработки и реализации стратегий управления рисками.

Процедуру мониторинга и контроля рисков.

Результат: Документ, описывающий разработанную систему управления рисками.

Практические задания по теме № 7 «Управление операционными рисками».

Контрольные вопросы:

1. Операционный риск.
2. Факторы (внутренние и внешние) операционного риска.
3. Источники возникновения операционных рисков.
4. Управление операционным риском.
5. Выявление операционного риска.
6. Оценка операционного риска.
7. Мониторинг операционного риска.
8. Мониторинг операционного риска.

9. Минимизация операционного риска.

Задание 1

Кейс 1. Ошибка в платёжной системе

Ситуация:

Клиенты банка начали массово жаловаться на двойное списание средств при оплате через мобильное приложение. В течение 3 часов поступило более 500 жалоб, но служба поддержки не сразу передала информацию в ИТ-отдел.

- 1.Выявите источники операционного риска в данной ситуации.
- 2.Предложите методы оценки вероятности и ущерба.
- 3.Какие индикаторы риска могли бы предупредить о сбое заранее?
- 4.Сформулируйте меры по минимизации подобных рисков в будущем.

Задание 2

Кейс 2. Потеря ключевого сотрудника

Ситуация:

В банке ушёл ведущий специалист по валютным операциям. Его обязанности были неформально распределены между другими сотрудниками, но вскоре в отчётах выявлены ошибки на сумму более 2 млн руб.

- 1.Оцените, какие внутренние факторы операционного риска проявились.
- 2.Примените балльно-весовой метод: предложите 3–5 показателей для оценки рисков, связанных с кадровыми изменениями.
- 3.Какие процедуры внутреннего контроля должны быть внедрены или пересмотрены?
- 4.Определите риск-профиль отдела валютных операций с учётом ситуации.

Задание 3

Кейс 3. Внедрение новой технологии

Ситуация:

Банк внедрил новую автоматизированную систему кредитования. Через неделю выяснилось, что система некорректно рассчитывает ставки по потребительским кредитам, что привело к убыткам и юридическим претензиям со стороны клиентов.

- 1.Проанализируйте сценарии возникновения риска (моделирование).
- 2.Как можно было на этапе внедрения выявить возможные точки отказа?
- 3.Какие меры контроля должны сопровождать ИТ-проекты в банке?
- 4.Составьте план мониторинга для оценки корректности работы системы.

Задание 4

Кейс 4. Нарушение процедур безопасности

Ситуация:

Сотрудник службы поддержки, имеющий доступ к базе клиентов, в обход процедур переслал внутренние документы третьим лицам. Инцидент стал известен после жалобы клиента.

1. К какому классу операционных рисков относится ситуация?
2. Оцените, какие контрольные механизмы не сработали.
3. Какие пороговые индикаторы риска могли бы выявить подозрительную активность раньше?
4. Разработайте меры по минимизации инсайдерских угроз.

Задание 5

Кейс 5. Внешнее воздействие (форс-мажор)

Ситуация:

Из-за сильного шторма в регионе на 8 часов вышли из строя ИТ-сервисы банка: онлайн-банкинг, банкоматы и внутренняя сеть. Банк понёс репутационные потери и недополучил прибыль.

1. Как классифицировать этот риск: внутренний/внешний?
2. Предложите сценарный анализ такого рода событий.
3. Какие процедуры резервного восстановления должны быть в банке?
4. Разработайте краткий план устойчивости к внешним рискам.

Практические задания по теме № 8 «Учет и оценка рисков инвестиционных проектов».

Контрольные вопросы:

1. Основные составляющие риска.
2. Неопределенность события.
3. Общегосударственный, или общеэкономический риск.
4. Отраслевой риск.
5. Стадии жизненного цикла отраслей.
6. Факторы риска инвестиционной деятельности предприятия.
7. Основные факторы внутренней среды организации, влияющие на инвестиционную деятельность.
8. Основные факторы внешней среды, организации, влияющие на инвестиционную деятельность.
9. Классификация рисков инвестиционной деятельности.
10. Основные факторы, влияющие на возникновение налоговых рисков предприятия.

Задание 1

Классификация рисков

Цель: научиться определять и классифицировать риски инвестиционного проекта.

Условие:

Компания планирует строительство производственного комплекса. Вам даны следующие условия:

Возможны задержки поставок оборудования.
Проект реализуется в регионе с нестабильной политической ситуацией.
Уровень инфляции в стране — 10% годовых.
Вероятность отклонения спроса от прогноза — высокая.
В проекте участвует подрядчик с неоднозначной деловой репутацией.

1. Определите, какие виды рисков присутствуют в проекте (финансовые, политические, производственные и т.д.).
2. К каким группам по степени управляемости относятся эти риски (управляемые, условно управляемые, неуправляемые)?
3. Разделите риски на чистые и спекулятивные.

Задание 2

Оценка вероятности и ущерба

Цель: развить навыки количественной оценки риска.

Условие:

Предприятие планирует инвестировать 20 млн рублей в модернизацию оборудования.
Аналитики выделили два возможных сценария:

Сценарий	Вероятность	Доход, млн руб	Потенциальные потери
Оптимистичный	0.3	30	0
Реалистичный	0.5	24	0
Пессимистичный	0.2	16	4

1. Рассчитайте ожидаемый доход от проекта.
2. Определите среднюю величину потерь.
3. Рассчитайте риск проекта как дисперсию возможных результатов.

Задание 3

Сравнение инвестиционных проектов по уровню риска

Цель: научиться выбирать проект с учетом риска.

Условие:

Имеются два альтернативных инвестиционных проекта:

Проект А:

Инвестиции: 10 млн руб
Ожидаемый доход: 15 млн руб
Стандартное отклонение: 3 млн руб

Проект В:

Инвестиции: 10 млн руб
Ожидаемый доход: 18 млн руб
Стандартное отклонение: 7 млн руб

1. Определите коэффициент вариации для каждого проекта.

2. Какой проект вы бы выбрали, если инвестор — умеренно склонен к риску?
Почему?

Задание 4

Разработка плана управления рисками

Цель: развить навыки по снижению и предотвращению инвестиционных рисков.

Условие:

Организация собирается инвестировать в строительство логистического центра. Основные риски:

Рост стоимости строительных материалов
Задержки в согласовании проектной документации
Недостаток квалифицированной рабочей силы
Колебания спроса на логистические услуги

1. Составьте таблицу оценки рисков по матрице: вероятность × ущерб
2. Разработайте меры управления для 2-х самых критичных рисков
3. Предложите методы страхования или хеджирования для защиты от потерь

Задание 5

Анализ инвестиционного риска с учетом макрофакторов.

Цель: научиться учитывать внешнюю среду при анализе рисков.

Условие:

Компания планирует открыть производство в другой стране. Оцените следующие факторы:

Страна имеет высокую инфляцию (15% годовых)
Часто меняется налоговое законодательство
Проблемы с транспортной инфраструктурой
Высокий уровень безработицы

1. Определите, какие из факторов относятся к общегосударственным и какие — к отраслевым.
2. Проанализируйте, как каждый фактор влияет на инвестиционный риск.
3. Предложите три способа снижения воздействия этих факторов на проект.

Практические задания по теме № 9 «Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска. Мониторинг рисков».

Задание 1: Анализ текущей системы информационного обеспечения

Цель: оценить существующую систему информационного обеспечения управления в организации.

Задача:

1. Соберите данные о текущих методах и инструментах, используемых для управления рисками в вашей организации.

2. Проведите SWOT-анализ (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы) данной системы.
3. Подготовьте отчет с рекомендациями по улучшению.

Задание 2: Создание карты рисков

Цель: визуализировать риски, связанные с бизнес-процессами.

Задача:

1. Выберите один из ключевых бизнес-процессов вашей организации.
2. Определите возможные риски, которые могут возникнуть в рамках этого процесса.
3. Создайте карту рисков, используя диаграммы или специализированное ПО, и представьте ее на обсуждение.

Задание 3: Разработка индикаторов мониторинга рисков

Цель: определить ключевые индикаторы для эффективного мониторинга рисков.

Задача:

1. На основе выбранного процесса из предыдущего задания разработайте набор ключевых индикаторов эффективности (KPI) для мониторинга рисков.
2. Определите пороговые значения для каждого индикатора и методику их мониторинга.

Задание 4: Информационные технологии для снижения рисков

Цель: изучить и предложить технологии для повышения информационного обеспечения управления.

Задача:

1. Исследуйте современные информационные технологии (например, BI-системы, облачные решения, CRM и ERP-системы), которые могут повысить эффективность управления рисками.
2. Подготовьте презентацию с описанием выбранных технологий и их потенциального влияния на снижение рисков.

Задание 5: Оценка влияния рисков на принятие управленческих решений

Цель: понять, как риски влияют на управленческие решения.

Задача:

1. Выберите последнее важное решение, принятое в вашей организации.
2. Проанализируйте, какие риски были учтены при его принятии и как это повлияло на результат.
3. Подготовьте выводы с рекомендациями по улучшению процесса принятия решений с учетом рисков.

Задание 6: Разработка плана по совершенствованию информационного обеспечения

Цель: создать стратегию улучшения информационного обеспечения управления рисками.

Задача:

1. На основе проведенных вами исследований и анализов разработайте стратегический план по совершенствованию информационного обеспечения.
2. Определите основные шаги, ресурсы и ожидаемые результаты на краткосрочный и долгосрочный период.

Выполнение заданий (комплект заданий) (4 семестр)

Практические задания по теме №1. «Природа риска. Учет риска при разработке стратегии управления изменениями в организации.»

Задание 1: Определение и классификация рисков.

Цель: изучить различные типы рисков, с которыми сталкивается организация.

Задача:

1. Исследуйте и зафиксируйте основные типы рисков (финансовые, операционные, репутационные, стратегические и др.).
2. Сформируйте таблицу, в которой перечислите риски, относящиеся к вашей организации, и классифицируйте их по типам.
3. Опишите, как каждый из этих рисков может повлиять на организацию в контексте изменений.

Задание 2: Анализ воздействия изменений на риск.

Цель: анализировать, как изменения внутри организации влияют на существующие риски.

Задача:

1. Выберите недавнее изменение в организации (например, внедрение новой технологии или реорганизация).
2. Определите потенциальные риски, связанные с этим изменением, и их возможное воздействие на организацию.
3. Подготовьте отчет с вашими выводами и предложениями по минимизации этих рисков.

Задание 3: Разработка карты рисков изменений.

Цель: визуализировать связи между изменениями и рисками.

Задача:

1. Создайте карту рисков, связав изменения, которые планируются или уже происходят в вашей организации, с соответствующими рисками.
2. Отобразите, как одни риски могут влиять на другие и какие факторы могут снижать или увеличивать степень риска.
3. Поделитесь картой с коллегами и обсудите ее на собрании.

Задание 4: Создание плана управления рисками при изменениях.

Цель: разработать стратегию управления рисками в условиях изменений.

Задача:

1. На основе выявленных рисков разработайте план управления рисками.
2. Для каждого риска определите стратегии (избежание, уменьшение, передача или принятие).
3. Подготовьте презентацию плана для руководства с акцентом на методы снижения рисков.

Задание 5: Оценка готовности к изменениям и рискам.

Цель: оценить уровень готовности вашей организации к изменениям с учетом рисков.

Задача:

1. Проанализируйте текущую организационную структуру и культуру в контексте готовности к изменениям.
2. Проведите анкетирование среди сотрудников, чтобы выявить их опасения и восприятие рисков, связанных с изменениями.
3. Подготовьте доклад с результатами и рекомендациями по повышению готовности к изменениям.

Задание 6: Пост-аналитика управления рисками при изменениях.

Цель: оценить эффективность управления рисками после внедрения изменений.

Задача:

1. Выберите одно из недавних изменений, проведенных в вашей организации, и соберите данные о том, как оно было реализовано.
2. Проанализируйте, какие риски были учтены, какие не были, и как это повлияло на результат.
3. Напишите итоговый отчет с выводами по управлению рисками и рекомендациями для будущих изменений.

Практические задания по теме №2. «Терминология риск менеджмента.

Идентификация факторов риска.»

Задание 1: Определение ключевых терминов.

Цель: ознакомиться с терминологией риск-менеджмента.

Задача:

1. Составьте список основных терминов, связанных с риск-менеджментом (например, "риск", "угроза", "возможность", "управление рисками").
2. Найдите определения для каждого термина в литературе или онлайн-ресурсах.
3. Подготовьте краткий словарь (глоссарий) с терминами и их определениями.

Задание 2: Анализ факторов риска в своей области.

Цель: идентифицировать факторы риска, относящиеся к вашей профессиональной сфере.

Задача:

1. Исследуйте свою профессиональную сферу или отрасль (например, здравоохранение, строительство, ИТ).
2. Определите и запишите минимум 5-7 факторов риска, характерных для данной сферы.
3. Подготовьте краткий анализ, объясняющий, как каждый из факторов может повлиять на работу организации.

Задание 3: Методика SWOT-анализа.

Цель: использовать метод SWOT для идентификации факторов риска.

Задача:

1. Примените SWOT-анализ (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы) к определенной компании или проекту.
2. Выделите факторы риска в частях "угрозы" и "слабые стороны".
3. Подготовьте отчет с описанием выявленных рисков и рекомендациями по их минимизации.

Задание 4: Определение и оценка рисков с использованием матрицы рисков.

Цель: научиться использовать матрицу рисков для идентификации и оценки.

Задача:

1. Создайте матрицу рисков, включающую вероятности и последствия различных факторов риска, связанных с определенным проектом.
2. Оцените каждый риск по шкале от 1 до 5 по вероятности и серьезности.
3. Определите приоритеты для управления рисками на основе полученных оценок.

Задание 5: Групповое обсуждение факторов риска.

Цель: собрать коллективные мнения о факторах риска.

Задача:

1. Организуйте групповую дискуссию с коллегами или членами команды о факторах риска в вашей организации.
2. Запишите идеи и мнения участников. Обратите внимание на общие и уникальные факторы, которые были упомянуты.
3. Подготовьте отчет с анализом обсуждения, выделив ключевые пункты и рекомендации по дальнейшей работе с рисками.

Задание 6: Анализ кейса по управлению рисками.

Цель: применить знания о терминологии и факторах риска на практике.

Задача:

1. Найдите и изучите реальный кейс (например, из бизнеса или проекта), связанный с управлением рисками.
2. Идентифицируйте и перечислите факторы риска, которые были задействованы в данном кейсе.
3. Подготовьте краткий анализ – как компания справилась с этими рисками и как можно было бы улучшить процесс управления рисками.

Практические задания по теме № 3 «Организация системы риск-менеджмента».

Задание 1: Оценка текущей системы риск-менеджмента

Цель: изучить существующую систему риск-менеджмента в вашей организации.

Задача:

1. Соберите информацию о процессах и инструментах, используемых для управления рисками в вашей организации.
2. Проведите SWOT-анализ текущей системы: определите ее сильные и слабые стороны, возможности и угрозы.
3. Подготовьте краткий отчет с выводами и рекомендациями по улучшению системы.

Задание 2: Разработка политики риск-менеджмента

Цель: создать документ, формулирующий подход организации к управлению рисками.

Задача:

1. Исследуйте примеры политик риск-менеджмента других организаций.
2. Напишите проект политики риск-менеджмента для вашей организации, который включает цели, принципы, подходы и основные обязанности.
3. Представьте ваш проект на обсуждение команде или руководству.

Задание 3: Идентификация рисков в вашем проекте

Цель: выявить риски, связанные с конкретным проектом.

Задача:

1. Определите проект, над которым вы работаете или планируете начать.
2. Используйте методики (например, мозговой штурм, анализ исторических данных) для выявления рисков, связанных с проектом.
3. Составьте список идентифицированных рисков и кратко опишите, как вы их планируете отслеживать и управлять ими.

Задание 4: Создание матрицы рисков

Цель: визуализировать оценку рисков.

Задача:

1. На основе предыдущего задания создайте матрицу рисков, в которой укажите вероятность и воздействие для каждого из выявленных рисков.
2. Разбейте риски на категории (например, высокие, средние и низкие) в зависимости от их приоритета.
3. Подготовьте презентацию матрицы рисков для обсуждения с командой.

Задание 5: План управления рисками

Цель: разработать стратегию для управления выявленными рисками.

Задача:

1. Для каждого из рисков, выявленных в вашем проекте, сформулируйте рекомендации по управлению (например, избегание, уменьшение, передача, принятие).
2. Опишите, кто в команде будет отвечать за реализацию этих стратегий и какие ресурсы потребуются.
3. Подготовьте письменный план управления рисками и представьте его для обсуждения.

Задание 6: Мониторинг и отчетность по рискам

Цель: создать систему мониторинга и отчетности по рискам.

Задача:

1. Разработайте план мониторинга рисков, который включает регулярные проверки и оценку текущих рисков.
2. Определите формат и периодичность отчетности (например, ежемесячные/ежеквартальные отчеты).
3. Подготовьте шаблон отчета, который будет использоваться для документирования и обсуждения статуса рисков в вашей команде.

Практические задания по теме № 4 «Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента».

Задание 1: Изучение методов количественного и качественного анализа рисков

Цель: понять различия между качественными и количественными методами анализа рисков.

Задача:

1. Исследуйте и сравните основные методы качественного (например, SWOT-анализ, экспресс-анализ, матрица вероятности и воздействия) и количественного анализа рисков (например, моделирование Монте-Карло, агрегированные расценки, финансовые модели).
2. Подготовьте краткую презентацию, описывающую каждый из методов, их достоинства и недостатки, а также ситуации, в которых они могут быть применены.

Задание 2: Проведение SWOT-анализа

Цель: применить SWOT-анализ для выявления рисков в рамках конкретной ситуации.

Задача:

1. Выберите проект или бизнес-процесс в вашей организации.
2. Проведите SWOT-анализ, сосредоточившись на выявлении угроз и слабых сторон, которые могут повлиять на успех проекта.
3. Подготовьте отчет с выводами и предложениями по минимизации рисков.

Задание 3: Разработка матрицы рисков

Цель: визуализировать и классифицировать риски по вероятности и воздействию.

Задача:

1. На основе выбранного вами проекта или бизнес-процесса составьте список потенциальных рисков.
2. Создайте матрицу рисков, оценив каждый риск по двум критериям: вероятности возникновения и возможного воздействия на проект (например, от 1 до 5).
3. Определите категории рисков (высокие, средние, низкие) и подготовьте выводы о том, как следует управлять каждым из них.

Задание 4: Использование моделирования Монте-Карло

Цель: изучить и применить метод моделирования Монте-Карло для анализа рисков.

Задача:

1. Выберите проект или задачу, где можно применить моделирование Монте-Карло для оценки временных или финансовых рисков.
2. Определите входные параметры для моделирования (например, стоимость, сроки выполнения) и их вероятностные распределения.
3. Используйте специальное программное обеспечение (например, @Risk или Crystal Ball) для проведения анализа и интерпретируйте результаты.

Задание 5: Оценка рисков с использованием метода "что если" (What-If)

Цель: применить метод "что если" для оценки возможных воздействий рисков на проект.

Задача:

1. Определите ключевые параметры вашего проекта, которые могут повлиять на его успешность (например, бюджет, сроки, ресурсы).
2. Проведите анализ "что если", варьируя эти параметры (например, увеличение бюджета на 10%, уменьшение сроков на 20%) и оцените влияние этих изменений на результаты проекта.
3. Подготовьте отчет с рекомендациями по управлению изменениями и потенциальными ответными действиями.

Задание 6: Разработка отчета о рисках

Цель: оформить отчет об анализе и оценке рисков для руководства.

Задача:

1. На основе выполненных вами анализов рисков (SWOT, матрица рисков, моделирование и т.д.) подготовьте полный отчет о рисках.
2. Включите в отчет основные выводы, оценку рисков, рекомендации по управлению рисками и стратегию мониторинга.
3. Презентуйте свой отчет перед коллегами или руководством, аргументируя свои предложения.

Задание 7: Идентификация рисков в проекте

Создайте таблицу для идентификации рисков в проекте. Используйте следующие столбцы:

- **Идентификатор риска** (например, R1, R2)
- **Описание риска**
- **Вероятность возникновения** (низкая, средняя, высокая)
- **Влияние на проект** (незначительное, умеренное, критическое)
- **Общие последствия** (финансовые, временные, репутационные)

Заполните таблицу, указав как минимум 5 различных рисков.

Идентификатор риска	Описание риска	Вероятность возникновения	Влияние на проект	Общие последствия
R1	Задержка поставок	Высокая	Критическое	Финансовые, временные
R2	Увольнение ключевого сотрудника	Средняя	Умеренное	Временные
R3	Изменение законодательства	Низкая	Умеренное	Финансовые
R4	Ошибка в проектировании	Средняя	Критическое	Финансовые, репутационные
R5	Пожар на производстве	Низкая	Критическое	Финансовые, репутационные

Задание 8: Оценка рисков

На основе данных о вероятности возникновения и влияния на проект создайте таблицу для оценки рисков. Используйте следующие столбцы:

Идентификатор риска
Оценка вероятности (0-1)
Оценка влияния (0-1)
Суммарный риск (вероятность * влияние)

Заполните таблицу, используя данные из предыдущего задания.

Идентификатор риска	Оценка вероятности	Оценка влияния	Суммарный риск
R1	0.8	1.0	0.8
R2	0.6	0.5	0.3
R3	0.3	0.5	0.15
R4	0.5	1.0	0.5
R5	0.1	1.0	0.1

Задание 9: Разработка стратегии управления рисками

Создайте таблицу для разработки стратегий управления рисками на основе их оценки. Используйте следующие столбцы:

Идентификатор риска
Стратегия управления (избежание, снижение, принятие, передача)
Описание стратегии
Ответственный за реализацию

Заполните таблицу для 5 рисков.

Идентификатор риска	Статус риска	Дата последней оценки	Меры по контролю	Рекомендации на будущее
------------------------	-----------------	--------------------------	---------------------	----------------------------

Идентификатор риска	Стратегия управления	Описание стратегии	Ответственный
R1	Передача	Страхование на случай убытков от задержек.	Менеджер проекта
R2	Снижение	Подготовка резервного плана для замены сотрудника.	HR директор
R3	Избежание	Регулярные консультации с юристами.	Юридический отдел
R4	Снижение	Проведение дополнительных проверок проектирования.	Инженерный отдел
R5	Принятие	Создание антикризисного плана на случай чрезвычайной ситуации.	Менеджер по безопасности

Задание 10: Мониторинг и ревизия рисков

Создайте таблицу для мониторинга рисков. Используйте следующие столбцы:

Идентификатор риска
Статус риска (активный, закрыт)
Дата последней оценки
Меры по контролю
Рекомендации на будущее

Заполните таблицу для 5 рисков.

R1	Активный			
----	----------	--	--	--

Практические задания по теме № 5 «Разработка системы критериев оценки риска».

Задание 1: Определение критериев оценки риска

Создайте таблицу для определения ключевых критериев оценки риска. Используйте следующие столбцы:

Критерий
Описание
Метод измерения
Вес критерия (1-10)

Заполните таблицу, указав как минимум 5 различных критериев.

Критерий	Описание	Метод измерения	Вес критерия
Вероятность возникновения	Частота, с которой риск может произойти	Оценка в (%)	8
Влияние на бизнес	Степень влияния на финансовые показатели	Оценка в шкале 1-5	10
Временные последствия	Время, необходимое для устранения последствий	Оценка в днях	6
Репутационные последствия	Влияние на репутацию компании	Оценка в шкале 1-5	7
Законодательные последствия	Возможность юридических последствий	Оценка в шкале 1-5	5

Задание 2: Разработка шкалы оценок

Создайте таблицу для разработки шкалы оценок для одного из критериев, например, "Влияние на бизнес". Используйте следующие столбцы:

Уровень влияния
Описание
Оценка (1-5)

Заполните таблицу с описанием различных уровней влияния.

Уровень влияния	Описание	Оценка
-----------------	----------	--------

Уровень влияния	Описание	Оценка
1	Незначительное влияние, легко устраняется	1
2	Умеренное влияние, некритичное для бизнеса	2
3	Значительное влияние, требует внимания	3
4	Серьезное влияние, возможны большие потери	4
5	Критическое влияние, угрожающее существованию бизнеса	5

Задание 3: Оценка рисков по критериям

Создайте таблицу для оценки конкретных рисков по разработанным критериям. Используйте следующие столбцы:

Идентификатор риска
Вероятность (0-1)
Влияние (1-5)
Вес критерия
Итоговая оценка (вероятность влияние вес)

Заполните таблицу, используя ранее определенные критерии.

Идентификатор риска	Вероятность	Влияние	Вес критерия	Итоговая оценка
R1	0.7	4	10	28
R2	0.3	3	8	7.2
R3	0.5	5	10	25
R4	0.4	2	6	4.8
R5	0.2	1	5	1.0

Задание 4: Разработка программного обеспечения для оценки рисков

Придумайте функционал для программы, которая будет использовать систему критериев оценки риска. Создайте таблицу с функциональными требованиями:

Функция
Описание
Приоритет (высокий, средний, низкий)

Заполните таблицу с минимум 5 функциями.

Функция	Описание	Приоритет
---------	----------	-----------

Функция	Описание	Приоритет
Ввод данных о рисках	Пользователи могут вводить информацию о рисках	Высокий
Автоматическая оценка	Система автоматически рассчитывает итоговые оценки рисков	Высокий
Генерация отчетов	Создание отчетов на основе введенных данных	Средний
Модуль истории	Хранение истории изменений оценок рисков	Низкий
Пользовательские настройки	Настройка критериев оценки и весов под конкретные проекты	Средний

Задание 5: Идентификация критериев

Цель: определить ключевые критерии оценки риска для выбранного проекта или бизнеса.

Инструкция:

1. Выберите конкретный проект или бизнес-сферу (например, разработка ПО, строительство, энергетика).
2. Проведите мозговой штурм с участниками команды и определите минимум 5 критериев, которые, по вашему мнению, наиболее важны для оценки рисков в этом проекте.
3. Опишите каждый критерий и его значимость для проекта.

Задание 6: Разработка шкалы оценок

Цель: создать шкалу оценок для одного из критериев, выбранных в первом задании.

Инструкция:

1. Выберите один из критериев, который вы определили в первом задании.
2. Разработайте шкалу оценок для этого критерия, характеризуя различные уровни (например, низкий, средний, высокий, критический).
3. Опишите, как вы будете измерять этот критерий на практике (например, в процентах, баллах от 1 до 5 и т.д.).

Задание 7: Оценка рисков

Цель: применить разработанные критерии и шкалы для оценки конкретных рисков.

Инструкция:

1. Определите 5 конкретных рисков, которые могут возникнуть в рамках вашего проекта или бизнес-операций.
2. Используя разработанные вами критерии и шкалы, оцените каждый риск по выбранным критериям.
3. Запишите свои оценки и кратко обоснуйте свои решения.

Задание 8: Анализ причинности рисков

Цель: выявить причины возникновения рисков на основе выбранных критериев.

Инструкция:

1. Изучите и проанализируйте каждый риск, который вы описали в задании 3.

2. Определите, какие факторы могут способствовать возникновению этих рисков. Обратите внимание на внутренние и внешние обстоятельства.
3. Подготовьте небольшое описание для каждого риска, в котором вы укажете его причины.

Задание 9: Разработка стратегий управления рисками

Цель: сформулировать стратегии управления для оцененных рисков.

Инструкция:

1. На основе результатов оценки рисков и анализа их причинности, выберите 3-4 наиболее значительных риска.
2. Для каждого из этих рисков разработайте стратегию управления. Возможные стратегии включают: избегание, снижение, передача или принятие риска.
3. Опишите, какие меры будут предприняты для реализации каждой из стратегий.

Задание 10: Проведение семинара по оценке рисков

Цель: обсудить и рапистрижировать полученные результаты среди участников проекта.

Инструкция:

1. Организуйте семинар или встречу, на которой представите результаты своей оценки рисков и разработанные стратегии.
2. Подготовьте презентацию, в которой коротко изложите ключевые критерии, оценки рисков и предложенные стратегии управления.
3. В ходе семинара соберите отзывы и рекомендации у коллег для улучшения системы критериев оценки риска. Запишите все комментарии и идеи для дальнейшего анализа.

Практические задания по теме № 6 «Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками Методы оценки риска Эффективность риск-менеджмента».

Задание 1: Анализ текущих рисков

Цель: определить и проанализировать текущие риски в проекте или организации.

Инструкция:

1. Определите ваш проект или организацию.
2. Проведите SWOT-анализ для выявления рисков.
3. Опишите, как на каждый риск будет влиять ваше текущее управление рисками.

Задание 2: Разработка шкалы оценки рисков

Цель: создать шкалу оценки рисков для вашей организации или проекта.

Инструкция:

1. Разработайте шкалу для оценки вероятности и влияния рисков (например, от 1 до 5).
2. Опишите, какие действия будут предприниматься при различных оценках для рисков.

Задание 3: Оценка текущих мероприятий по управлению рисками

Цель: оценить эффективность текущих методов управления рисками.

Инструкция:

1. Составьте список всех текущих мероприятий по управлению рисками в вашем проекте.
2. Оцените каждое мероприятие по критериям: эффективное, частично эффективное, неэффективное.
3. Обоснуйте свои оценки и предложите улучшения для неэффективных мероприятий.

Задание 4: Формирование матрицы рисков

Цель: создать матрицу рисков для визуализации и оценки рисков.

Инструкция:

1. На основе собранных данных о рисках представьте их в виде матрицы.
2. Убедитесь, что матрица включает вероятность и влияние каждого риска.
3. Обсудите, как эта матрица поможет в управлении рисками.

Задание 5: Определение критерия успеха

Цель: определить критерии, по которым будет оцениваться успех мероприятий по управлению рисками.

Инструкция:

1. Определите минимум 3-5 критериев (например, снижение числа инцидентов, экономия затрат, повышение удовлетворенности).
2. Подготовьте описание каждого критерия и объясните, как будет проводиться его измерение.

Задание 6: Исследование методов оценки риска

Цель: изучить различные методы оценки риска и выбрать два наиболее подходящих для вашего проекта.

Инструкция:

1. Изучите следующие методы: качественный анализ, количественный анализ, анализ сценариев, метод Монте-Карло и др.
2. Выберите два метода и аргументируйте свой выбор в контексте вашего проекта.

Задание 7: Разработка плана мониторинга рисков

Цель: составить план регулярного мониторинга и учета рисков.

Инструкция:

1. Определите частоту мониторинга (еженедельно, ежемесячно и т.д.).
2. Опишите, какие специалисты будут участвовать в этом процессе и какие инструменты будут использоваться.
3. Укажите, как будет проводиться отчетность и анализ.

Задание 8: Выявление новых рисков

Цель: анализировать новые риски, возникшие с момента последней оценки.

Инструкция:

1. Проведите сбор мнений команды о возможных новых рисках.
2. Оцените их по разработанной вами шкале.
3. Зарегистрируйте найденные риски и предложите мероприятия для их управления.

Задание 9: Обратная связь от команды

Цель: получить обратную связь о текущих мероприятиях по управлению рисками.

Инструкция:

1. Подготовьте опрос или анкету для команды, чтобы оценить эффективность мероприятий по управлению рисками.
2. Соберите и проанализируйте результаты.
3. Подготовьте краткий отчет с выводами и рекомендациями на основе ответов команды.

Задание 10: Оценка общего эффекта риск-менеджмента

Цель: подвести итоги эффективности системы управления рисками.

Инструкция:

1. На основе собранных данных о рисках и мероприятиях по их управлению, составьте итоговый отчет.
2. Укажите, как риск-менеджмент повлиял на успех проекта или организации в целом (например, уменьшение издержек, повышение вовлеченности команды).
3. Предложите рекомендации по улучшению системы управления рисками на основе проведенного анализа.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ)

Регламентом БРС ГГНТУ предусмотрено 15 баллов за текущую аттестацию. Критерии оценки разработаны, исходя из разделения баллов: пять тем, каждая из которых оценивается тремя баллами

Критерии оценки ответов на теоретические вопросы:

- 1 балл выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

- 2 балла выставляется студенту, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

- 3 балла выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выполнять задания, тесты. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки.

Задания для тестирования (3 семестр)

1. Что такое предпринимательский риск?
А. Вероятность снижения себестоимости.
В. Опасность возможной потери ресурсов или недополучения доходов.
С. Уверенность в получении прибыли.
D. Возможность быстрого обогащения.

ОТВЕТ : В

2. Какую функцию риска связывают с внедрением инноваций?
А. Аналитическую.
В. Регулятивную.
С. Инновационную.
С. Защитную.

ОТВЕТ : С

3. К какой группе рисков относится инфляционный риск?

- A. Внутренний риск.
- B. Прогнозируемый риск.
- C. Нестрахуемый риск.
- D. Структурный риск.

ОТВЕТ : B

4. Какие потери измеряются в человекочасах?

- A. Финансовые.
- B. Материальные.
- C. Трудовые.
- D. Специальные.

ОТВЕТ : C

5. Что относится к микросреде финансовой среды?

- A. Политическая обстановка.
- B. Покупатели, поставщики, конкуренты.
- C. Экономическая политика государства.
- D. Инфляция и налоги.

ОТВЕТ : B

6. Какой метод анализа основан на мнении специалистов?

- A. Расчётно-аналитический.
- B. Имитационный.
- C. Статистический.
- D. Экспертный.

ОТВЕТ : D

7. Примером какого риска является невозврат депозитов?

- A. Валютный риск.
- B. Процентный риск.
- C. Депозитный риск.
- D. Кредитный риск.

ОТВЕТ : C

8. Что включает в себя понятие "специальные виды потерь"?

- A. Только потери времени.
- B. Ущерб здоровью, окружающей среде, престижу.
- C. Потери из-за инфляции.
- D. Простой оборудования.

ОТВЕТ : B

9. Какой риск отражает возможность появления дополнительных расходов при реализации проекта?

- A. Кредитный.
- B. Финансовый.
- C. Коммерческий.
- D. Инвестиционный.

ОТВЕТ : D

10. Что характеризует «зону критического риска»?

- A. Потери не превышают прибыль.

- В. Угроза полной утраты капитала.
- С. Потери превышают прибыль, но не выручку.
- Д. Потери превышают выручку.

ОТВЕТ : С

11. К какой контактной аудитории относятся налоговые органы?

- А. Искомой.
- В. Благотворной.
- С. Внутренней.
- Д. Нежелательной.

ОТВЕТ : D

12. Что включает в себя статистический метод оценки риска?

- А. Использование экспертных суждений.
- В. Построение таблиц решений.
- С. Анализ прошлых потерь и вероятностей их повторения.
- Д. Сравнение альтернативных сценариев.

ОТВЕТ : С

13. Какой риск связан с непредвиденным изменением процентной ставки?

- А. Процентный риск.
- В. Валютный риск.
- С. Инфляционный риск.
- Д. Кредитный риск.

ОТВЕТ : А

14. Что является задачей предпринимателя в условиях риска?

- А. Исключить риски полностью.
- В. Выбирать только безопасные проекты.
- С. Уметь действовать в условиях неопределенности.
- Д. Не предпринимать ничего.

ОТВЕТ : С

15. Какой метод анализа используется для оценки последовательных решений?

- А. Метод дерева решений.
- В. Статистический.
- С. Экспертный.
- Д. Анализ Маркова.

ОТВЕТ : А

16. Что является причиной материальных потерь?

- А. Упущенная выгода.
- В. Дополнительные налоги.
- С. Потеря оборудования, сырья, энергии.
- Д. Задержка выплат.

ОТВЕТ : С

17. Какой тип риска проявляется при подделке документов?

- А. Валютный.
- В. Кредитный.
- С. Криминогенный.
- Д. Налоговый.

ОТВЕТ : С

18. Что входит в контактные аудитории финансовой среды?

- А. Банки, СМИ, общественные организации.
- В. Поставщики и покупатели.
- С. Производственные мощности.
- Д. Рынок труда.

ОТВЕТ : А

19. Какой риск характеризует несбалансированность ликвидности?

- А. Инвестиционный.
- В. Риск неплатежеспособности.
- С. Процентный.
- Д. Валютный.

ОТВЕТ : В

20. Что означает термин "расходы" в предпринимательском риске?

- А. Потери, не превышающие прибыль.
- В. Любые затраты на производство.
- С. Плановые затраты, независимо от результата.
- Д. Убытки от просчетов.

ОТВЕТ : С

Задания для тестирования (4 семестр)

1. Какой принцип управления рисками предполагает сравнение ожидаемого результата с возможными потерями?

- А. Максимум выигрыша
- В. Соизмерение эффекта и потерь (Реализация третьего принципа)
- С. Оптимальная вероятность результата
- Д. Избежание риска

ОТВЕТ: В

2. Что является наиболее простым направлением в системе управления риском?

- А. Снижение степени риска
- В. Передача риска
- С. Принятие риска
- Д. Избежание риска

ОТВЕТ: D

3. Какой недостаток имеет стратегия избежания риска?

- А. Увеличение вероятности потерь
- В. Отказ от прибыли и неиспользованные возможности
- С. Увеличение затрат на управление рисками
- Д. Невозможность полного уклонения от риска

ОТВЕТ: В

4. Что означает уменьшение степени риска?

- А. Полный отказ от рискованных действий
- В. Уменьшение вероятности и объема потерь

- C. Передачу риска другому лицу
 - D. Принятие риска на свою ответственность
- ОТВЕТ: B

5. Что такое передача риска?

- A. Отказ от реализации рискованных проектов
 - B. Уменьшение вероятности возникновения рискового события
 - C. Передача ответственности за риск другому лицу (например, страховой компании)
 - D. Принятие решения о покрытии возможных потерь собственными средствами
- ОТВЕТ: C

6. Что означает принятие риска?

- A. Полный отказ от реализации рискованных проектов
- B. Уменьшение вероятности и объема потерь
- C. Передачу ответственности за риск другому лицу
- D. Оставление риска на своей ответственности и покрытие возможных потерь собственными средствами

ОТВЕТ: D

7. Какое правило выбора метода управления риском предполагает выбор варианта, обеспечивающего максимальный результат при минимальном риске?

- A. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска
- B. Оптимальная вероятность результата
- C. Максимум выигрыша
- D. Уменьшение степени риска

ОТВЕТ: C

8. Какое правило предполагает выбор варианта с наибольшим соотношением дохода и потерь при приемлемом риске?

- A. Максимум выигрыша
- B. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска
- C. Оптимальная вероятность результата
- D. Принятие риска

ОТВЕТ: B

9. Какое правило предполагает выбор варианта с максимальным выигрышем при приемлемой вероятности получения положительного результата?

- A. Максимум выигрыша
- B. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска
- C. Оптимальная вероятность результата
- D. Избежание риска

ОТВЕТ: C

10. Что следует учитывать при принятии решения об увеличении степени риска?

- A. Гарантию увеличения прибыли
- B. Превышение потерь над прибылью
- C. Приемлемость потерь и существенное увеличение прибыли
- D. Отсутствие альтернативных вариантов

ОТВЕТ: С

11. Какой метод управления риском предполагает отказ от реализации действий, связанных с риском?

- А. Принятие риска
- В. Снижение степени риска
- С. Избежание риска
- Д. Передача риска

ОТВЕТ: С

12. Отказ от риска авиаперевозки грузов, ставящий перед организацией проблему перевозок водным или железнодорожным транспортом, демонстрирует:

- А. Уменьшение степени риска
- В. Передачу риска
- С. Возникновение других видов риска при избежании одного вида риска
- Д. Принятие риска

ОТВЕТ: С

13. Какой аспект наиболее важен при оценке эффективности управления рисками?

- А. Полное отсутствие рисков
- В. Максимальное снижение затрат
- С. Оптимальное соотношение между затратами на управление рисками и выгодами от снижения потерь
- Д. Полная передача всех рисков страховой компании

ОТВЕТ: С

14. Что следует предпринять, если затраты на снижение степени риска превышают потенциальный ущерб от риска?

- А. Всегда снижать степень риска, независимо от затрат
- В. Принять риск и покрыть возможные потери собственными средствами
- С. Передать риск страховой компании, независимо от стоимости страхования
- Д. Отказаться от проекта, связанного с риском

ОТВЕТ: В

15. Какая стратегия управления рисками является наиболее подходящей для редких, но катастрофических событий?

- А. Принятие риска
- В. Снижение степени риска
- С. Избежание риска или передача риска (страхование)
- Д. Диверсификация

ОТВЕТ: С

16. Какой из перечисленных видов деятельности является наименее подходящим для стратегии принятия риска?

- А. Инвестирование в стабильные активы
- В. Инвестирование в высокорискованные стартапы
- С. Самостоятельное страхование малых рисков
- Д. Продажа страховых полисов

ОТВЕТ: В

17. Что необходимо для успешной передачи риска?

- А. Незнание о существующем риске
- В. Полное отсутствие затрат на передачу
- С. Четкое определение рисков, прав и обязанностей сторон
- Д. Передача только части риска

ОТВЕТ: С

18. Что является основной целью управления рисками в организации?

- А. Полное исключение всех рисков
- В. Минимизация потерь при возникновении рисковых событий
- С. Максимизация прибыли любой ценой
- Д. Передача ответственности за все риски страховой компании

ОТВЕТ: В

19. Что является самым сложным этапом процесса управления рисками?

- А. Идентификация рисков
- В. Оценка рисков
- С. Разработка стратегии управления рисками
- Д. Реализация стратегии управления рисками и контроль

ОТВЕТ: D

20. Какой из перечисленных факторов НЕ является фактором, влияющим на эффективность управления рисками?

- А. Культура организации
- В. Квалификация персонала
- С. Политическая нестабильность в стране
- Д. Поддержка руководства

ОТВЕТ: С

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
4. Сущность и содержание риск- менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
10. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
11. Организация управления риском на производственном предприятии.
12. Управление кредитным риском в деятельности банков.
13. Статистические методы оценки риска.
14. Критерий ожидаемой полезности.
15. Этапы управления риском.

16. Аутсорсинг управления риском.
17. Методы финансирования рисков.
18. Пороговые значения риска.
19. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
20. Идентификация и анализ рисков.
21. Методы антирискового регулирования экономики.
22. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
23. Диагностика банкротства предприятий.
24. Зарубежная практика риск-менеджмента.
25. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
26. Риск и неопределенность.
27. Классификация страховых рисков.
28. Система управления риском.
29. Идентификация и анализ рисков.
30. Методы управления риском.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ)

Критерии оценки реферата

10 баллов ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

5 баллов – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются

0 баллов – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат студентом не представлен.

Вопросы к первой рубежной аттестации (3 семестр)

1. Цели и задачи управления рисками
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками
6. Стандарты в области риск-менеджмента
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации
8. Политика и программа по управлению рисками
9. Основные методы воздействия на риски и их характеристика
10. Подходы и принципы управления рисками на предприятии
11. Понятие и сущность риска
12. Классификация видов риска
13. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности

14. Финансовые риски

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ №__1__

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Цели и задачи управления рисками
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками

Преподаватель _____

ВАРИАНТ №__2__

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации
2. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками
3. Стандарты в области риск-менеджмента

Преподаватель _____

ВАРИАНТ №__3__

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации
2. Политика и программа по управлению рисками
3. Основные методы воздействия на риски и их характеристика

Преподаватель _____

ВАРИАНТ №__4__

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Подходы и принципы управления рисками на предприятии
2. Понятие и сущность риска
3. Классификация видов риска

Преподаватель _____

ВАРИАНТ №__5__

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Классификация видов риска

2. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности
3. Финансовые риски

Преподаватель _____

Вопросы ко второй рубежной аттестации (3 семестр)

1. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.
2. Методы снижения рисков.
3. Основные принципы и подходы к управлению рисками.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
6. Организация риск-менеджмента на предприятии.
7. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента.
8. Операционные риски, источники возникновения и виды.
9. Информационная безопасность организации.
10. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну.
11. Методы защиты информации.
12. Общие закономерности управления инвестиционными проектами.
13. Основные методы оценки инвестиционных проектов
14. Страхование инвестиционных рисков.
15. Методы учета рисков инвестиционных проектов.

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 1

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.
2. Методы снижения рисков.
3. Основные принципы и подходы к управлению рисками.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 2

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Сущность и содержание риск-менеджмента.
2. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
3. Организация риск-менеджмента на предприятии.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 3

Дисциплина Основы риск-менеджмента
Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента.
2. Операционные риски, источники возникновения и виды.
3. Информационная безопасность организации.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 4

Дисциплина Основы риск-менеджмента
Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну.
2. Методы защиты информации.
3. Общие закономерности управления инвестиционными проектами.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 5

Дисциплина Основы риск-менеджмента
Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Основные методы оценки инвестиционных проектов
2. Страхование инвестиционных рисков.
3. Методы учета рисков инвестиционных проектов.

Преподаватель _____

Вопросы к первой рубежной аттестации (4 семестр)

1. Основные понятия курса «Риск-менеджмент».
2. Научные основы анализа риск-менеджмента.
3. Системный анализ в исследовании рисков проектов по управлению изменениями.
4. Математические методы оценки и прогнозирования риска.
5. Методы имитационного моделирования в управлении рисками.
6. Методика PERT для оценки рисков в условиях неопределенности и риска.
7. Интуитивные методы оценки риска при разработке стратегии управления изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности.
8. Методы теории исследования операций в оценке риска.
9. Информация в управлении рисками.
10. Концепция приемлемого риска, активное и пассивное управление рисками.

14. Оценка риска невыполнения запланированных проектных работ в расчетный срок.
15. Моделирование информационного обеспечения процесса управления рисками.
16. Природа возникновения и воздействия риска.
17. Сущность категории "риск", риск и неопределенность.

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 1

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Основные понятия курса «Риск-менеджмент».
2. Научные основы анализа риск-менеджмента.
3. Системный анализ в исследовании рисков проектов по управлению изменениями.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 2

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Математические методы оценки и прогнозирования риска.
2. Методы имитационного моделирования в управлении рисками.
3. Методика PERT для оценки рисков в условиях неопределенности и риска

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 3

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Интуитивные методы оценки риска при разработке стратегии управления изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности.
2. Методы теории исследования операций в оценке риска.
3. Информация в управлении рисками.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 4

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____

Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

4. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну.
5. Методы защиты информации.
6. Общие закономерности управления инвестиционными проектами.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 5

Дисциплина Основы риск-менеджмента
Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

4. Основные методы оценки инвестиционных проектов
5. Страхование инвестиционных рисков.
6. Методы учета рисков инвестиционных проектов.

Преподаватель _____

Вопросы ко второй рубежной аттестации (4 семестр)

1. Эволюция представлений о риске.
2. Виды и классификация рисков.
3. Факторы и причины риска.
4. Цели, задачи и функции риск-менеджмента.
5. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
6. Организация управления рисками предприятия при внедрении изменений.
7. Мониторинг программ риск-менеджмента.
8. Принятие решений с учетом риска сопротивления персонала.
9. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.
10. Методы количественной оценки рисков.
11. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
12. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска.
13. Технологии оценки риска.
14. Методы «Роза рисков» и «Спираль рисков».
15. Построение карты рисков предприятия.
16. Экспертные методы в методологии оценки рисков.
17. Риски сопротивления персонала нововведениям и методы их оценки

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 1

Дисциплина Основы риск-менеджмента
Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Эволюция представлений о риске.

2. Виды и классификация рисков.
3. Факторы и причины риска.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 2

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Цели, задачи и функции риск-менеджмента.
2. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
3. Организация управления рисками предприятия при внедрении изменений..

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 3

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Мониторинг программ риск-менеджмента.
2. Принятие решений с учетом риска сопротивления персонала.
3. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 4

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Методы количественной оценки рисков.
2. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
3. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска.

Преподаватель _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 5

Дисциплина _____ **Основы риск-менеджмента** _____
Институт ЦЭ и ТП _____ специальность МО _____ семестр 3 _____

1. Технологии оценки риска.

2. Методы «Роза рисков» и «Спираль рисков».
3. Построение карты рисков предприятия.

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова**

ВАРИАНТ № 6

Дисциплина Основы риск-менеджмента
Институт ЦЭ и ТП специальность МО семестр 3

1. Построение карты рисков предприятия.
2. Экспертные методы в методологии оценки рисков.
3. Риски сопротивления персонала нововведениям и методы их оценки.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ РУБЕЖНОЙ АТТЕСТАЦИИ)

Регламентом БРС ГГНТУ предусмотрено 15 баллов за рубежную аттестацию.

Критерии оценки выполнения контрольной работы:

15 баллов – ставится за полный исчерпывающий ответ по всем вопросам билета. Студент обязан глубоко знать программный материал, литературно грамотно излагать свои мысли, точно и полно отвечать на дополнительные вопросы преподавателя.

От 10 до 14 баллов – ставится в том случае, если в ответе допущены незначительные ошибки, неточности в изложении фактического материала, нарушена структура и логика ответа.

От 5 до 9 баллов – выставляется студенту, если значительная часть материала была изложена, но ответ был поверхностным; допущены отдельные грубые фактические ошибки, а также в случае отсутствия четкой структуры, логики ответа и навыка грамотной речи.

От 1 до 4 баллов – выставляется при наличии только фрагментарных знаний; допуске грубых фактических ошибок.

0 баллов ставится в том случае, если студент не отвечает по вопросам билета.

Вопросы к зачету по дисциплине «Основы риск-менеджмента» (3 семестр)

1. Цели и задачи управления рисками
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками
6. Стандарты в области риск-менеджмента
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации
8. Политика и программа по управлению рисками
9. Основные методы воздействия на риски и их характеристика
10. Подходы и принципы управления рисками на предприятии
11. Понятие и сущность риска
12. Классификация видов риска
13. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности

14. Финансовые риски
15. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.
16. Методы снижения рисков.
17. Основные принципы и подходы к управлению рисками.
18. Сущность и содержание риск-менеджмента.
19. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
20. Организация риск-менеджмента на предприятии.
21. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента.
22. Операционные риски, источники возникновения и виды.
23. Информационная безопасность организации.
24. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну.
25. Методы защиты информации.
26. Общие закономерности управления инвестиционными проектами.
27. Основные методы оценки инвестиционных проектов
28. Страхование инвестиционных рисков.
29. Методы учета рисков инвестиционных проектов.

Критерии оценки знаний студента на зачете:

20 баллов – выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

10-19 баллов – выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

1-9 баллов – выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными разделами учебной программы, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

0 баллов – выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Уровень подготовки студента определяется оценками

Полученный на зачете балл суммируется с количеством баллов, набранных студентом по итогам текущей и рубежной аттестаций. Оценка «зачтено» студенту выставляется согласно БРС ГГНТУ, если итоговый рейтинг **41 и более баллов**, оценка «не зачтено» – если итоговый рейтинг **меньше 41баллов**.

Комплект билетов для проведения зачета по дисциплине «Основы риск-менеджмента»

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова**

Институт "ИЦЭиТП"

Группа "МО, ВМО" Семестр "3"

Дисциплина "Основы риск-менеджмента"

Билет № 1

1. Цели и задачи управления рисками
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 2**

1. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации
2. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками
3. Стандарты в области риск-менеджмента

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 3**

1. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации
2. Политика и программа по управлению рисками
3. Основные методы воздействия на риски и их характеристика

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 4**

1. Подходы и принципы управления рисками на предприятии
2. Понятие и сущность риска
3. Классификация видов риска

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 5**

1. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности
2. Финансовые риски

3. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 6

1. Методы снижения рисков.
2. Основные принципы и подходы к управлению рисками.
3. Сущность и содержание риск-менеджмента.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 7

1. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
2. Организация риск-менеджмента на предприятии.
3. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 8

1. Операционные риски, источники возникновения и виды.
2. Информационная безопасность организации.
3. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 9

1. Методы защиты информации.
2. Общие закономерности управления инвестиционными проектами.
3. Основные методы оценки инвестиционных проектов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 10**

1. Основные методы оценки инвестиционных проектов
2. Страхование инвестиционных рисков.
3. Методы учета рисков инвестиционных проектов

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 11**

1. Цели и задачи управления рисками
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 12**

1. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации
2. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками
3. Стандарты в области риск-менеджмента

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 13**

1. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации
2. Политика и программа по управлению рисками
3. Основные методы воздействия на риски и их характеристика

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.

Миллионщикова

Институт "ИЦЭиТП"

Группа "МО, ВМО" Семестр "3"

Дисциплина "Основы риск-менеджмента"

Билет № 14

1. Подходы и принципы управления рисками на предприятии
2. Понятие и сущность риска
3. Классификация видов риска

Подпись преподавателя _____ **Подпись заведующего кафедрой** _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.

Миллионщикова

Институт "ИЦЭиТП"

Группа "МО, ВМО" Семестр "3"

Дисциплина "Основы риск-менеджмента"

Билет № 15

1. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности
2. Финансовые риски
3. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.

Подпись преподавателя _____ **Подпись заведующего кафедрой** _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.

Миллионщикова

Институт "ИЦЭиТП"

Группа "МО, ВМО" Семестр "3"

Дисциплина "Основы риск-менеджмента"

Билет № 16

1. Методы снижения рисков.
2. Основные принципы и подходы к управлению рисками.
3. Сущность и содержание риск-менеджмента.

Подпись преподавателя _____ **Подпись заведующего кафедрой** _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.

Миллионщикова

Институт "ИЦЭиТП"

Группа "МО, ВМО" Семестр "3"

Дисциплина "Основы риск-менеджмента"

Билет № 17

1. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
2. Организация риск-менеджмента на предприятии.
3. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента.

Подпись преподавателя _____ **Подпись заведующего кафедрой** _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.

Миллионщикова

Институт "ИЦЭиТП"

Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 18

1. Операционные риски, источники возникновения и виды.
2. Информационная безопасность организации.
3. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова**
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 19

1. Методы защиты информации.
2. Общие закономерности управления инвестиционными проектами.
3. Основные методы оценки инвестиционных проектов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д.
Миллионщикова**
Институт "ИЦЭиТП"
Группа "МО, ВМО" Семестр "3"
Дисциплина "Основы риск-менеджмента"
Билет № 20

1. Основные методы оценки инвестиционных проектов
2. Страхование инвестиционных рисков.
3. Методы учета рисков инвестиционных проектов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д.МИЛЛИОНЩИКОВА**

Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства

Кафедра «Менеджмент инноваций и бизнеса»

Вопросы экзамену по дисциплине «Основы риск-менеджмента» (4 семестр)

1. Основные понятия курса «Риск-менеджмент».
2. Научные основы анализа риск-менеджмента.
3. Системный анализ в исследовании рисков проектов по управлению изменениями.
4. Математические методы оценки и прогнозирования риска.
5. Методы имитационного моделирования в управлении рисками.
6. Методика PERT для оценки рисков в условиях неопределенности и риска.
7. Интуитивные методы оценки риска при разработке стратегии управления.

изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности.

8. Методы теории исследования операций в оценке риска.
9. Информация в управлении рисками.
10. Концепция приемлемого риска, активное и пассивное управление рисками.
14. Оценка риска невыполнения запланированных проектных работ в расчетный срок.
15. Моделирование информационного обеспечения процесса управления рисками.
16. Природа возникновения и воздействия риска.
17. Сущность категории "риск", риск и неопределенность.
18. Эволюция представлений о риске.
19. Виды и классификация рисков.
20. Факторы и причины риска.
21. Цели, задачи и функции риск-менеджмента.
22. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
23. Организация управления рисками предприятия при внедрении изменений.
24. Мониторинг программ риск-менеджмента.
25. Принятие решений с учетом риска сопротивления персонала.
26. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.
27. Методы количественной оценки рисков.
28. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
29. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска.
30. Технологии оценки риска.
31. Методы «Роза рисков» и «Спираль рисков».
32. Построение карты рисков предприятия.
33. Экспертные методы в методологии оценки рисков.
34. Риски сопротивления персонала нововведениям и методы их оценки.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ)

Критерии оценки знаний студента на экзамене:

20 баллов – выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

10-19 баллов – выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

1-9 баллов – выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными разделами учебной программы, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

0 баллов – выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Уровень подготовки студента определяется оценками

Полученный на зачете балл суммируется с количеством баллов, набранных

студентом по итогам текущей и рубежной аттестаций. Оценка «отлично» студенту выставляется согласно БРС ГГНТУ, если итоговый рейтинг 81 и более баллов, оценка «хорошо» - от 61 до 81 балла, оценка «удовлетворительно» - от 41 до 60 баллов, оценка «не удовл» – если итоговый рейтинг меньше 41баллов.

Комплект билетов к экзамену

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №1

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Основные понятия курса «Риск-менеджмент».
2. Научные основы анализа риск-менеджмента.
3. Системный анализ в исследовании рисков проектов по управлению изменениями:

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 2

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Математические методы оценки и прогнозирования риска.
2. Методы имитационного моделирования в управлении рисками.
3. Методика PERT для оценки рисков в условиях неопределенности и риска.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №3

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Интуитивные методы оценки риска при разработке стратегии управления. изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности.
2. Методы теории исследования операций в оценке риска.

3. Информация в управлении рисками.

Преподаватель:

Зав.каф.

«_____» _____ 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 4

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Концепция приемлемого риска, активное и пассивное управление рисками.
2. Оценка риска невыполнения запланированных проектных работ в расчетный срок.
3. Моделирование информационного обеспечения процесса управления рисками.

Преподаватель:

Зав.каф.

«_____» _____ 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №5

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Природа возникновения и воздействия риска.
2. Сущность категории "риск", риск и неопределенность.
3. Эволюция представлений о риске.

Преподаватель:

Зав.каф.

«_____» _____ 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 6

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Виды и классификация рисков.
2. Факторы и причины риска.
3. Цели, задачи и функции риск-менеджмента.

Преподаватель:

Зав.каф.

« ____ » _____ 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №7

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
2. Организация управления рисками предприятия при внедрении изменений.
3. Мониторинг программ риск-менеджмента.

Преподаватель:

Зав.каф.

« ____ » _____ 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 8

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Принятие решений с учетом риска сопротивления персонала.
2. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.
3. Методы количественной оценки рисков.

Преподаватель:

Зав.каф.

« ____ » _____ 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №9

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
2. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска.
3. Технологии оценки риска.

Преподаватель:

Зав.каф.

« ____ » _____ 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 10

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Методы «Роза рисков» и «Спираль рисков».
2. Построение карты рисков предприятия.
3. Экспертные методы в методологии оценки рисков.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №11

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Построение карты рисков предприятия.
2. Экспертные методы в методологии оценки рисков.
3. Риски сопротивления персонала нововведениям и методы их оценки.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №12

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Основные понятия курса «Риск-менеджмент».
2. Научные основы анализа риск-менеджмента.
3. Системный анализ в исследовании рисков проектов по управлению изменениями:

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 13

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

4. Математические методы оценки и прогнозирования риска.
5. Методы имитационного моделирования в управлении рисками.
6. Методика PERT для оценки рисков в условиях неопределенности и риска.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №14

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Интуитивные методы оценки риска при разработке стратегии управления.
 - а. изменениями в организации, направленной на обеспечение ее конкурентоспособности.
2. Методы теории исследования операций в оценке риска.
3. Информация в управлении рисками.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 15

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Концепция приемлемого риска, активное и пассивное управление рисками.
2. Оценка риска невыполнения запланированных проектных работ в расчетный срок.
3. Моделирование информационного обеспечения процесса управления рисками.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №16

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Природа возникновения и воздействия риска.
2. Сущность категории "риск", риск и неопределенность.
3. Эволюция представлений о риске.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 17

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Виды и классификация рисков.
2. Факторы и причины риска.
3. Цели, задачи и функции риск-менеджмента.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №18

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
2. Организация управления рисками предприятия при внедрении изменений.
3. Мониторинг программ риск-менеджмента.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 19

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Принятие решений с учетом риска сопротивления персонала.
2. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.
3. Методы количественной оценки рисков.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ №20

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
2. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска.
3. Технологии оценки риска.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 21

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Методы «Роза рисков» и «Спираль рисков».
2. Построение карты рисков предприятия.
3. Экспертные методы в методологии оценки рисков.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика М.Д. Миллионщикова**

БИЛЕТ № 22

Дисциплина Основы риск-менеджмента

Институт ИЦЭиТП группа МО,ВМО семестр 4

1. Построение карты рисков предприятия.
2. Экспертные методы в методологии оценки рисков.
3. Риски сопротивления персонала нововведениям и методы их оценки.

Преподаватель:

Зав.каф.

« » 2026 г.