

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Панарин Андрей Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 18.06.2025 12:03:06

Уникальный программный ключ:

a5da3d9896e9d535580e3f9a7da4892154ef8502



Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«Московский психолого-социальный университет»

Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90Л01 № 0008476 (бессрочная)

Свидетельство государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90А01 №0002920 (бессрочно)

Кафедра «Экономики и цифровых технологий»

**Фонд
оценочных средств
по дисциплине: «Риск-менеджмент»**

**Уровень высшего образования
БАКАЛАВРИАТ**

**Направление подготовки
38.03.05 Бизнес-информатика**

**Направленность (профиль)
Data Science**

**Квалификация (степень) выпускника
бакалавр**

**Форма обучения
очная**

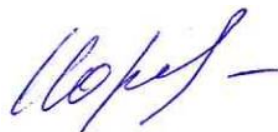
Москва

2026 год набора

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, утвержденным приказом Министерство науки и высшего образования Российской Федерации от 29 июля 2020г. № 838» по дисциплине «Риск-менеджмент».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры «Экономики и цифровых технологий» Протокол № 7 от 22 января 2026 г.

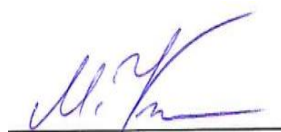
И.о. заведующий кафедрой
«Экономики и цифровых технологий»



И.Ф. Иорданиди

Согласовано:

Декан экономического факультета



М.К. Чистякова

1. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы ПК-2.3; ПК-3.1

Код и описание компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК – 2 Способен проводить анализ, выявлять, обосновывать и осуществлять выбор решения, информационные потребности и разрабатывать требования к ИС.	ПК – 2.3 Осуществляет анализ и обоснование элементов систем управления качеством, осуществляет решения в области управления экономическими ресурсами предприятия, обосновывает и выбирает инновационные решения с экономической и правовой точки зрения, оценивает возможные риски.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия Самостоятельная работа
ПК – 3 Способен формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей	ПК-3.1. Собирает и использует информацию бизнес-анализа для формирования возможных решений.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия Самостоятельная работа

ТИПОВЫЕ ИНСТРУКЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Тип задания	Инструкция
Задание закрытого типа с выбором одного или нескольких ответов	Прочитайте текст и выберите правильный ответ (Если несколько ответов, то прочитайте текст и выберите правильные ответы)
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие
Задания закрытого типа на установление правильной последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность
Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа с обоснованием	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа
Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов с обоснованием	Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов
Задания с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ЗАДАНИЙ

Тип задания	Указания по оцениванию	Результат оценивания
--------------------	-------------------------------	-----------------------------

Задание закрытого типа на установление соответствия	Задание закрытого типа на установление соответствия считается верным если правильно установлены все соответствия	Верно/неверно
Задания закрытого типа на установление правильной последовательности	Задание закрытого типа на установление правильной последовательности считается верным если правильно указываются все последовательности	Верно/неверно
Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа с обоснованием	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных с обоснованием считается верным если правильно указан ответ и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	Верно/неверно
Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов с обоснованием	Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных с обоснованием считается верным если правильно указаны ответы и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	Верно/неверно
Задания открытого типа с развернутым ответом	Задания открытого типа с развернутым ответом считается верным, если ответ совпадает с эталоном по содержанию и полноте.	Верно/неверно

3.Контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

3.1. Задания для проведения текущего контроля обучающихся

Содержание вопроса	Компетенции	Уровень освоения
<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 1. Что такое риск-менеджмент? a) Полное исключение всех рисков. b) Процесс идентификации, анализа и управления рисками. c) Страхование от всех возможных событий. d) Предсказание будущего. 2. Основная цель риск-менеджмента: a) Избежание любых потерь. b) Минимизация отрицательных последствий рисков.	ПК – 2.3 Осуществляет анализ и обоснование элементов систем управления качеством, осуществляет решения в области управления экономическими ресурсами предприятия, обосновывает и выбирает	Базовый 1-3 минуты

c) Максимизация прибыли. d) Полное исключение рисков. 3. Какие этапы риск-менеджмента существуют? a) Только идентификация рисков. b) Идентификация, анализ, планирование реакции, мониторинг и контроль. c) Только анализ рисков. d) Только планирование реакции. 4. Что такое риск? a) Негативное событие. b) Неопределенность будущего. c) Вероятность возникновения события, которое может привести к положительным или отрицательным последствиям. d) Гарантированное событие. 5. Какие виды рисков существуют? a) Только финансовые. b) Финансовые, стратегические, операционные, репутационные. c) Только стратегические. d) Только операционные. 6. Что такое идентификация рисков? a) Анализ рисков. b) Процесс выявления возможных рисков. c) Управление рисками. d) Мониторинг рисков. 7. Какие методы идентификации рисков существуют? a) Только интуиция. b) Анализ документов, опросы специалистов, мозговой штурм, SWOT-анализ. c) Только SWOT-анализ. d) Только опросы специалистов. 8. Что такое качественный анализ рисков? a) Количественный анализ. b) Оцека вероятности и значимости рисков. c) Только оценка вероятности. d) Только оценка значимости. 9. Что такое количественный анализ рисков? a) Качественный анализ. b) Оцека вероятности и значимости рисков с использованием числовых показателей. c) Только оценка вероятности. d) Только оценка значимости. 10. Что такое матрица рисков? a) График рисков.	инновационные решения с экономической и правовой точки зрения, оценивает возможные риски.	
--	--	--

b) Таблица, в которой представлены риски, их вероятность и значимость. c) Диаграмма рисков. d) Список рисков.		
<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 11. Что такое планирование реакции на риски? a) Игнорирование рисков. b) Разработка планов по предотвращению и смягчению последствий рисков. c) Только предотвращение рисков. d) Только смягчение последствий рисков. 12. Какие стратегии управления рисками существуют? a) Только избежание. b) Избежание, снижение, перенос, принятие. c) Только снижение. d) Только перенос. 13. Что такое избежание риска? a) Принятие риска. b) Полное исключение риска. c) Перенос риска. d) Снижение риска. 14. Что такое снижение риска? a) Избежание риска. b) Сокращение вероятности или значимости риска. c) Перенос риска. d) Принятие риска. 15. Что такое перенос риска? a) Избежание риска. b) Передача риска третьей стороне. c) Снижение риска. d) Принятие риска. 16. Что такое принятие риска? a) Избежание риска. b) Сознательное принятие риска. c) Снижение риска. d) Перенос риска. 17. Что такое мониторинг и контроль рисков? a) Не требуется. b) Регулярное наблюдение за рисками и их воздействием. c) Только в конце проекта. d) Только при возникновении проблем. 18. Какие методы мониторинга рисков существуют? a) Отсутствуют методы.	ПК-3.1. Собирает и использует информацию бизнес-анализа для формирования возможных решений.	Повышен ный 3-5 минут

b) Регулярные отчеты, анализ данных, аудит. c) Только регулярные отчеты. d) Только анализ данных. 19. Что такое резерв на риски? a) Не имеет значения. b) Финансовые средства, выделенные на покрытие возможных потерь от рисков. c) Только для крупных проектов. d) Только для сложных проектов. 20. Как определяется размер резерва на риски? a) Случайно. b) На основе анализа вероятности и значимости рисков. c) Только для важных рисков. d) Только для срочных рисков. 21. Что такое стратегический риск? a) Риск, связанный с операционной деятельностью. b) Риск, связанный с выбором стратегии развития. c) Риск, связанный с финансами. d) Риск, связанный с репутацией.		
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ Задача 1: Идентификация рисков при запуске нового продукта Условие: Компания запускает новый продукт на рынок. Идентифицируйте потенциальные риски, которые могут возникнуть на этапах разработки, производства и маркетинга. Решение: Риски на этапе разработки: недостаточная функциональность продукта, несоблюдение сроков разработки, превышение бюджета. Риски на этапе производства: дефекты продукции, задержки в поставках материалов, проблемы с качеством. Риски на этапе маркетинга: низкий спрос, неэффективная рекламная кампания, сильная конкуренция. Задача 2: Количественный анализ риска Условие: Вероятность возникновения риска А составляет 20%, потенциальный ущерб – 100 000 руб. Вероятность возникновения риска Б составляет 10%, потенциальный ущерб – 200 000 руб. Какой риск более значим? Решение: Для оценки значимости рисков используем ожидаемое значение потерь (Expected Monetary Value - EMV): $EMV(A) = 0.2 * 100000 = 20000$ руб.; $EMV(B) = 0.1 * 200000 = 20000$ руб. Оба риска имеют одинаковое ожидаемое значение потерь. Задача 3: Выбор стратегии управления риском Условие: Компания столкнулась с риском значительного	ПК – 2.3 Осуществляет анализ и обоснование элементов систем управления качеством, осуществляет решения в области управления экономическими ресурсами предприятия, обосновывает и выбирает инновационные решения с экономической и правовой точки зрения, оценивает возможные риски. ПК-3.1. Собирает и использует информацию бизнес-анализа для формирования возможных решений.	Высокий 5-10 минут

снижения спроса на свою продукцию из-за появления нового конкурента. Какую стратегию управления риском следует выбрать? Решение: В данной ситуации наиболее подходящей стратегией является снижение риска. Это можно сделать путем разработки новых продуктов, улучшения качества существующей продукции, усиления маркетинговой активности, снижения цен. Задача 4: Разработка плана реагирования на риск Условие: Компания столкнулась с риском задержки поставок сырья из-за политической нестабильности в стране-поставщике. Разработайте план реагирования на этот риск. Решение: План реагирования должен включать в себя: поиск альтернативных поставщиков сырья, создание резервного запаса сырья, разработку плана действий на случай задержки поставок (например, перенос сроков производства, использование резервного запаса). Задача 5: Оценка эффективности системы управления рисками Условие: Компания внедрила систему управления рисками. Как оценить её эффективность? Решение: Эффективность системы управления рисками можно оценить по следующим показателям: количество выявленных рисков, эффективность мер по предотвращению и снижению рисков, количество и размер потерь от рисков, уровень удовлетворенности заинтересованных сторон.		
---	--	--

3.2.2. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Содержание вопроса	Компетенции	Уровень освоения
Прочитайте текст и выберите правильный ответ 22. Что такое операционный риск? а) Риск, связанный с выбором стратегии развития. б) Риск, связанный с операционной деятельностью. в) Риск, связанный с финансами. г) Риск, связанный с репутацией. 23. Что такое финансовый риск? а) Риск, связанный с выбором стратегии развития. б) Риск, связанный с операционной деятельностью. в) Риск, связанный с финансовыми операциями. г) Риск, связанный с репутацией. 24. Что такое репутационный риск? а) Риск, связанный с выбором стратегии развития. б) Риск, связанный с операционной деятельностью.	ПК – 2.3 Осуществляет анализ и обоснование элементов систем управления качеством, осуществляет решения в области управления экономическими ресурсами предприятия, обосновывает и выбирает инновационные решения с экономической и правовой точки зрения, оценивает возможные	Базовый 1-3 минуты

c) Риск, связанный с финансами. d) Риск, связанный с потерей репутации. 25. Что такое анализ чувствительности? a) Не имеет значения. b) Опека влияния изменения одного фактора на результат. c) Только для финансовых рисков. d) Только для стратегических рисков. 26. Что такое сценарийный анализ? a) Не имеет значения. b) Разработка различных сценариев развития событий. c) Только для финансовых рисков. d) Только для стратегических рисков. 27. Что такое дерево решений? a) Не имеет значения. b) Графическое представление возможных сценариев развития событий. c) Только для финансовых рисков. d) Только для стратегических рисков. 28. Что такое метод Монте-Карло? a) Не имеет значения. b) Метод стохастического моделирования. c) Только для финансовых рисков. d) Только для стратегических рисков. 29. Что такое SWOT-анализ? a) Не имеет значения. b) Анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз. c) Только для внутренней среды. d) Только для внешней среды. 30. Что такое карта рисков? a) Не имеет значения. b) Графическое представление рисков. c) Только для финансовых рисков. d) Только для стратегических рисков.	риски.	
Прочитайте текст и выберите правильный ответ 31. Что такое диаграмма Исикавы? a) Не имеет значения. b) Графический метод анализа причинно-следственных связей. c) Только для финансовых рисков. d) Только для стратегических рисков. 32. Что такое FMEA-анализ? a) Не имеет значения.	ПК-3.1. Собирает и использует информацию бизнес-анализа для формирования возможных решений.	Повышен ный 3-5 минут

- b) Метод анализа потенциальных отказов и последствий.
- c) Только для технических систем.
- d) Только для финансовых систем.

33. Что такое метод деревьев неисправностей?

- a) Не имеет значения.
- b) Метод графического анализа причинно-следственных связей.
- c) Только для технических систем.
- d) Только для финансовых систем.

34. Что такое анализ чувствительности к ценам?

- a) Не имеет значения.
- b) Оценка влияния изменения цен на финансовые результаты.
- c) Только для коммерческих организаций.
- d) Только для государственных организаций.

35. Что такое валютный риск?

- a) Не имеет значения.
- b) Риск, связанный с колебаниями валютных курсов.
- c) Только для международных организаций.
- d) Только для национальных компаний.

36. Что такое процентный риск?

- a) Не имеет значения.
- b) Риск, связанный с колебаниями процентных ставок.
- c) Только для банковских организаций.
- d) Только для инвестиционных компаний.

37. Что такое ликвидность?

- a) Не имеет значения.
- b) Способность быстро превратить активы в денежные средства.
- c) Только для финансовых активов.
- d) Только для реальных активов.

38. Что такое страхование рисков?

- a) Не имеет значения.
- b) Перенос риска на страховую компанию.
- c) Только для коммерческих организаций.
- d) Только для физических лиц.

39. Что такое хеджирование?

- a) Не имеет значения.
- b) Стратегия снижения риска путем использования финансовых инструментов.
- c) Только для финансовых рынков.
- d) Только для товарных рынков.

40. Что такое контрольные точки?

- a) Не имеет значения.

b) Точки в процессе реализации проекта, в которых проверяется наличие рисков. c) Только для крупных проектов. d) Только для сложных проектов.		
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ Задача 6: Анализ чувствительности Условие: Прибыль компании зависит от цены на сырье и объема продаж. Как оценить влияние изменения цены на сырье на прибыль? Решение: Провести анализ чувствительности, изменяя цену на сырье на определенный процент и наблюдая за изменением прибыли. Результаты анализа представят в виде таблицы или графика. Задача 7: Сценарийный анализ Условие: Компания планирует инвестировать в новый проект. Разработайте три сценария развития событий: оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный. Решение: Оптимистичный сценарий: высокий спрос, низкие затраты, высокая прибыль. Пессимистичный сценарий: низкий спрос, высокие затраты, убытки. Наиболее вероятный сценарий: средний спрос, средние затраты, средняя прибыль. Задача 8: Расчет резерва на риски Условие: Ожидаемая прибыль проекта составляет 1 млн. руб. Вероятность возникновения риска, приводящего к потерям в размере 200 000 руб., составляет 30%. Какой размер резерва на риски следует заложить? Решение: Размер резерва на риски: $0.3 * 200000 = 60000$ руб.	ПК – 2.3 Осуществляет анализ и обоснование элементов систем управления качеством, осуществляет решения в области управления экономическими ресурсами предприятия, обосновывает и выбирает инновационные решения с экономической и правовой точки зрения, оценивает возможные риски. ПК-3.1. Собирает и использует информацию бизнес-анализа для формирования возможных решений.	Высокий 5-10 минут

3.3. Вопросы к экзамену (промежуточная аттестация), формирование компетенций ПК-2.3; ПК-3.1

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. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.

10. Понятие и сущность риска.
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков.
17. Количественный анализ риска.
18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риски.
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk.
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.
28. Методы удержания и компенсации рисков.
29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
30. Лимитирование (понятие, область применения).
31. Диверсификация как метод управления рисками. .
32. Хеджирование как метод управления рисками.
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC.
35. Источники и факторы риска производственного предприятия.
36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности.
37. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
38. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
39. Стратегические направления промышленной безопасности.
40. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности
41. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
42. Требования к организационным и техническим мерам защиты охраняемых законом тайн.
43. Характеристика менеджмента рисков промышленного предприятия. Ситуационные планы.
44. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов
45. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

**Типовая Контрольная работа № 1 (По темам 1,2,3,4)
(ПК-2.3; ПК-3.1.):**

1. Решите задачу: Банк «Башмашкредит» рассматривает возможность финансирования проекта по производству двигателей для мини-тракторов на местном машиностроительном заводе по немецкой технологии (раньше они импортировались). Потребность финансирования данного проекта составляет 556 тыс. долл. Документы, представленные в банк, говорят о перспективности и хорошей прибыльности проекта. Руководство банка склонно принять положительное решение по поводу его финансирования при условии разработки и осуществления плана по контролю за реализацией проекта.

Какие мероприятия по снижению проектных рисков и контролю за реализацией проекта Вы можете предложить?

2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

а) временные;

- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

3. Решите задачу:

На основании расчетов проекта получены значения ЧДД = 20 000 ден. ед. и ВНД = 16%. Проведите анализ чувствительности проекта, учитывая следующие дополнительные данные.

Таблица 1

	Изменения переменной, %	Новое значение NPV, ден. ед.
Ставка процента	10	18 000
Оборотный капитал	10	21 600
Переменные издержки	10	18 400
Объем реализации	10	27 800
Цена реализации	10	12 000

Заполните следующие таблицы.

Таблица 2

Определение рейтинга факторов проекта, проверяемых на риски

Переменная (x)	Изменения x, %	Изменения ЧДД, %	Отношение процента изменений ЧДД к проценту изменений x	Рейтинг

4. Решите задачу ПК-2.3; ПК-3.1.:

Проанализируйте ситуацию.

Проект создания специализированной флотилии для ярусного промысла донных пород рыб в прибрежной зоне *N* и Южных островов. Цели реализации проекта:

- создание специализированной ярусоловной флотилии в рамках единого предприятия для дальнейшего развития прибрежного рыболовства в зоне *N* и Южных островов;
- промышленный лов ежегодно недоиспользуемых объектов морского промысла;
- изучение, экспериментальный и промышленный лов полностью неиспользуемых ранее объектов морского промысла;
- выпуск высококачественной рыбной продукции на уровне международных стандартов;
- развитие взаимовыгодного партнерства и торговли со странами АТР;
- интеграция в международную систему маркетинга рыбных продуктов;
- создание не менее 250–300 дополнительных рабочих мест.

В ходе прединвестиционного анализа и проектирования были выявлены риски и определены меры их предупреждения, представленные в табл. 4.

Вопросы для анализа

1. Какие, по Вашему мнению, недоработки в анализе и оценке рисков можно обнаружить в представленном выше материале?
2. Оцените мероприятия по снижению рисков. Являются ли данные мероприятия адекватными выявленным факторам риска?

5. Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

Типовая Контрольная работа № 2 (Тема 5,6,7)

Проанализируйте ситуацию.

Проект создания специализированной флотилии для ярусного промысла донных пород рыб в прибрежной зоне *N* и Южных островов. Цели реализации проекта:

- создание специализированной ярусоловной флотилии в рамках единого предприятия для дальнейшего развития прибрежного рыболовства в зоне *N* и Южных островов;
- промышленный лов ежегодно недоиспользуемых объектов морского промысла;
- изучение, экспериментальный и промышленный лов полностью неиспользуемых ранее объектов морского промысла;
- выпуск высококачественной рыбной продукции на уровне международных стандартов;
- развитие взаимовыгодного партнерства и торговли со странами АТР;
- интеграция в международную систему маркетинга рыбных продуктов;
- создание не менее 250–300 дополнительных рабочих мест.

В ходе прединвестиционного анализа и проектирования были выявлены риски и определены меры их предупреждения, представленные в табл. 4.

Таблица 4

Оценки рисков и меры их предупреждения

Риск	Мера предупреждения
Гибель судна в случае действия природно-естественных рисков	Страхование судна в зарубежных страховых компаниях
Изменение организации распределения квот на вылов биоресурсов в период действия проекта и его окупаемости	Закрепление за предприятием на федеральном уровне неизменной квоты на вылов биоресурсов с момента выдачи разрешения на строительство судов и начала реализации проекта, на основе договора о поддержке лизинга с департаментом по рыболовству Минсельхоза России
Транспортные риски при продаже продукции и закупке материально-технических ресурсов	Страхование грузов. Продажа товаров на условиях ФОБ в район промысла с переходом ответственности по рискам от продавца к покупателю
Инфляционный, дефляционный и валютный риски	Применение в контрактах поставки продукции валютных и мультивалютных оговорок. Применение технологии фьючерсных сделок
Политический риск	Первоначальная регистрация судов в оффшорной зоне с последующей регистрацией в Российской Федерации, в порту <i>N</i> Южной области

Вопросы для анализа

1. Какие, по Вашему мнению, недоработки в анализе и оценке рисков можно обнаружить в представленном выше материале?
2. Оцените мероприятия по снижению рисков. Являются ли данные мероприятия адекватными выявленным факторам риска?

Типовая Контрольная работа № 3 (Тема 7,8,9) (ПК-2.3; ПК-3.1):

Задача 1. Инвестиционная стратегия предприятия (селективные риски)

а) Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т.е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет иметь 35 тыс. у.е. при 10%-ной норме доходности инвестиций.

б) От эксплуатации основного средства предприятие может получать в течение 8 лет доход в размере 14 тыс. у.е. в год. Остаточная стоимость данного основного средства через 8 лет будет равна 10 тыс. у.е. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения вырученных денег в банк под 20 % годовых на 8 лет иметь доход не ниже, чем результат от эксплуатации основного средства?

в) Осуществить оценку уровня риска по итогам расчетов стоимости инвестиций.

Основные формулы:

$$PV = FV \times v ; v = 1/(1 + r)^n$$

$$FV = n \times EBT + RVn ,$$

где **PV** – сумма вложенных средств;

FV – будущая стоимость инвестиций;

v – дисконтирующий множитель;

n – число лет (шаг расчета);

r - норма доходности инвестиций;

RVn – остаточная стоимость через «n» лет.

EBT – размер дохода за год.

$$R = P(Dtr - D) ,$$

где **R** – критерий оценки риска (после получения определенного результата);

P – вероятность;

Dtr – требуемое (планируемое значение результата);

D – полученный результат.

Задача 2. Кредитные и процентные риски ПК-2.3; ПК-3.1.

Если дебитор по условиям займа обязан вернуть сумму долга в конце срока в виде разового платежа, то он должен предпринять меры для обеспечения этих условий. При значительной сумме долга эта мера заключается в создании погасительного фонда, который создается из последовательных взносов должника (дебитора, например, на специальный счет в банке), на которые начисляются проценты. Таким образом, должник имеет возможность последовательно инвестировать средства для погашения долга. Очевидно, что сумма взносов в фонд вместе с начисленными процентами, накопленная в погасительном фонде к концу срока долга, должна быть равна его сумме. Взносы могут быть как постоянными, так и переменными во времени. Задача заключается в определении размеров срочных уплат и составляющих их элементов в зависимости от конкретных условий займа.

Условие

Кредит в сумме 100000 у.е. выдан на 5 лет по ставке 12% годовых. Проценты на кредит должны выплачиваться в конце каждого полугодия. Найти необходимую величину выплат в фонд погашения долга, если проценты на выплаты начисляются по ставке 8% годовых.

Каким будет размер фонда к концу 3-го года?

При каких условиях рассматриваемый способ погашения кредита будет выгоден должнику (дебитору)?

Основные формулы: $R = i \frac{P}{t} (1 + i)^{n-1}$

$$R_t = R + i/2 P$$

где **R** – величина выплат;

R_t – полный годовой расход по долгу;

P_t – кредитный фонд;

i – процентная ставка доходности;

n – число выплат.

Типовые задачи для решения по дисциплине ПК-2.3; ПК-3.1.

Задача 1 ПК-2.3; ПК-3.1.

Риски доходности при выборе инвестиционного проекта

Даны два инвестиционных проекта А и В, для которых возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице 1.

Таблица 1

Данные для расчета ожидаемой нормы доходности вариантов вложения капитала в проекты А и В

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А, IRR	Проект В, IRR
Подъем	P1 = 0,25	90%	25%
Норма	P2 = 0,5	20%	20%
Спад	P3 = 0,25	-50%	15%

Для каждого из проектов А и В необходимо рассчитать ожидаемую норму доходности ERR – средневзвешенное (где в качестве весов берутся вероятности) или вероятностное среднее возможных IRR.

$$ERR = \sum_{i=1}^n P_i \times IRR_i$$

где IRR – Internal Rate of Return, внутренняя норма доходности;
 ERR – Expected Rate of Return, ожидаемая норма доходности;
 P_i – вероятность определенного состояния (экономики);
 n – число возможных ситуаций.

Задача 2 ПК-2.3; ПК-3.1.

Валютные риски

Банк привлек на депозит 300 тыс. руб. сроком на 12 месяцев под 12% годовых. Привлек средства на срочный вклад в размере 400 тыс. руб. сроком на 4 месяца под 24% годовых. Привлек средства на валютный вклад в размере 400 USD сроком на 4 месяца под 12% годовых. Банк выдал валютный кредит в размере 600 USD сроком на 4 месяца под 18% годовых, начисляемых по сложной учетной ставке. Выдал кредит в размере 600 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 24% годовых, погашаемый равными частями каждый месяц. Выдал кредит в размере 500 тыс. руб. сроком на 5 месяцев, за первый месяц начисляется 12% годовых, за 2 и 4 – 9% в квартал, за 3 и 5 месяцы – 2% в месяц.

Найти прибыль банка. Найти изменение прибыли при увеличении и уменьшении курса доллара США. Курс ЦБ: 30 руб. за 1 USD продажа, 29 руб. за 1 USD покупка. Курс коммерческого банка 31 руб. за 1 USD продажа, 30 руб. за 1 USD покупка.

При определении наращенных сумм депозитных и кредитных операций следует воспользоваться следующими формулами:

1) Простая учетная ставка: $Z = P(1 + im)/100$,

где Z – наращенная сумма денег (Future Value of Money);

P – номинальная сумма денег (первоначальная);

i – процентная ставка за пользование кредитом (привлечение депозита);

m – срок кредитования (работы с депозитом).

2) Сложная учетная ставка: $Z = P(1 + i)^m/100$

3) Прибыль банка есть разница между активными операциями (кредитными) и пассивными операциями (депозитными).

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной

программы

№ п/п	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Экзамен ПК-2.3; ПК-3.1	Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.); Сочетание полноты и лаконичности ответа; Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или заданий); Ориентирование в учебной, научной и специальной литературе; Логика и аргументированность изложения; Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий; Культура ответа.	1. оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком; 2. оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа; 3. оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в билете, ориентироваться в системе дисциплины «Методы психосоциальной коррекции личности», знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком;

			оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины.
2.	Тестирование ПК-2.3; ПК-3.1	Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов	« отлично » - процент правильных ответов = > 90%; « хорошо » - процент правильных ответов = > 70%; « удовлетворительно » - процент правильных ответов = > 50%; « неудовлетворительно » - процент правильных ответов < 50%.

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня включённости в занятия, рефлексивные навыки, владение изучаемым материалом.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки.
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

Текущая аттестация обучающихся. Текущая аттестация обучающихся по дисциплине проводится в соответствии с локальными нормативными актами ОАНО ВО МПСУ и является обязательной.

Текущая аттестация проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения обучающихся и осуществляется преподавателем дисциплины.

Объектами оценивания выступают:

- 1) учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- 2) степень усвоения теоретических знаний в качестве «ключей анализа»;
- 3) уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- 4) результаты самостоятельной работы (изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных обучающимся работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины.

Кроме того, оценивание обучающегося проводится на текущем контроле по дисциплине. Оценивание обучающегося на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия обучающегося (по уважительной или неуважительной причине) на

занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание обучающегося носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период с выставлением оценок в ведомости.

Промежуточная аттестация обучающихся. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с локальными нормативными актами ОАНО ВО «МПСУ» и является обязательной.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с учебным планом в виде экзамена в период зачётно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

Обучающиеся допускаются к экзамену в случае выполнения ими учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

Оценка знаний обучающегося на зачёте определяется его учебными достижениями и результатами текущего контроля знаний и выполнением им заданий.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой дисциплины.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид деятельности	Методические указания по организации деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.
Индивидуальные задания	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений обучающихся. Формы и виды самостоятельной работы: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы;

	работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, зачету, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты; выполнение творческих заданий). Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, лабораторий и зала кодификации; компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы. Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся. Контроль самостоятельной работы предусматривает: • соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; • валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить); • дифференциацию контрольно-измерительных материалов. Формы контроля самостоятельной работы: • просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; • организация самопроверки, • взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии; • проведение письменного опроса; • проведение устного опроса; • организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой; • защита отчетов о проделанной работе.
Опрос	Опрос - это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выявление объема знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Проблематика, выносимая на опрос определена в заданиях для самостоятельной работы обучающегося, а также может определяться преподавателем, ведущим семинарские занятия. Во время проведения опроса обучающийся должен уметь обсудить с преподавателем соответствующую

	проблематику на уровне диалога.
Коллоквиум	Коллоквиум (от латинского colloquium – разговор, беседа) – одна из форм учебных занятий, беседа преподавателя с учащимися на определенную тему из учебной программы. Цель проведения коллоквиума состоит в выяснении уровня знаний, полученных учащимися в результате прослушивания лекций, посещения семинаров, а также в результате самостоятельного изучения материала. В рамках поставленной цели решаются следующие задачи: • выяснение качества и степени понимания учащимися лекционного материала; • развитие и закрепление навыков выражения учащимися своих мыслей; • расширение вариантов самостоятельной целенаправленной подготовки учащихся; • развитие навыков обобщения различных литературных источников; • предоставление возможности учащимся сопоставлять разные точки зрения по рассматриваемому вопросу. В результате проведения коллоквиума преподаватель должен иметь представление: • качества лекционного материала; • сильных и слабых сторонах своей методики чтения лекций; • сильных и слабых сторонах своей методики проведения семинарских занятий; • об уровне самостоятельной работы учащихся; • об умении обучающихся вести дискуссию и доказывать свою точку зрения; • степени эрудированности учащихся; • степени индивидуального освоения материала конкретными обучающимися. В результате проведения коллоквиума обучающийся должен иметь представление: • об уровне своих знаний по рассматриваемым вопросам в соответствии с требованиями преподавателя и относительно других студентов группы; • недостатках самостоятельной проработки материала; • своем умении излагать материал; • своем умении вести дискуссию и доказывать свою точку зрения. В зависимости от степени подготовки группы можно использовать разные подходы к проведению коллоквиума. В случае, если большинство группы с трудом воспринимает содержание лекций и на практических занятиях демонстрирует недостаточную способность активно оперировать со смысловыми единицами и терминологией курса, то коллоквиум можно разделить на две части. Сначала преподаватель излагает базовые понятия, содержащиеся в программе. Это должно занять не более четверти занятия. Остальные три четверти необходимо посвятить дискуссии, в ходе которой обучающиеся должны убедиться и, главное, убедить друг друга в обоснованности и доказательности полученного видения вопроса и его соответствия реальной практике. Если же преподаватель имеет дело с более подготовленной, самостоятельно думающей и активно усваивающей смысловые единицы и терминологию курса аудиторией, то коллоквиум необходимо провести так, чтобы сами обучающиеся сформулировали изложенные в программе понятия, высказали несовпадающие точки зрения и привели практические примеры. За преподавателем остается роль модератора (ведущего дискуссии), который в конце «лишь» суммирует совместно полученные результаты.
Тестирование	Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы

	курса. Итоговое тестирование можно проводить в форме: • компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности; • письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов. Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Основное в подготовке к сдаче экзамена по дисциплине - это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать экзамен. При подготовке обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. Подготовка включает в себя три этапа: • самостоятельная работа в течение семестра; • непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачёту и экзамену по темам курса; • подготовка к ответу на задания, содержащиеся в билетах (тестах) экзамена. Для успешной сдачи экзамена по дисциплине обучающиеся должны принимать во внимание, что: • все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить; • указанные в рабочей программе формируемые профессиональные компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы студентом; • семинарские занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на экзамене; готовиться к экзамену необходимо начинать с первой лекции и первого семинара.



Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования
«Московский психолого-социальный университет»
Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90Л01 № 0008476 (бессрочная)
Свидетельство государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90А01 №0002920 (бессрочно)

КЛЮЧИ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ К ФОНДУ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине: «Риск-менеджмент»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль)
Data Science

Квалификация (степень) выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная

Москва
2025 год набора

ОТВЕТЫ К ТЕСТУ:

Ответы:

1. b
2. b
3. b
4. c
5. b
6. b
7. b
8. b
9. b
10. b
11. b
12. b
13. b
14. b
15. b
16. b
17. b
18. b
19. b
20. b
21. b
22. b
23. c
24. d
25. b
26. b
27. b
28. b
29. b
30. b
31. b
32. b
33. b
34. b
35. b
36. b
37. b
38. b
39. b
40. b

ЗАДАЧИ ПО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТУ

Задача 1: Идентификация рисков при запуске нового продукта

Условие: Компания запускает новый продукт на рынок. Идентифицируйте потенциальные риски, которые могут возникнуть на этапах разработки, производства и маркетинга.

Решение: Риски на этапе разработки: недостаточная функциональность продукта, несоблюдение сроков разработки, превышение бюджета. Риски на этапе производства: дефекты продукции, задержки в поставках материалов, проблемы с качеством. Риски на этапе маркетинга: низкий спрос, неэффективная рекламная кампания, сильная конкуренция.

Задача 2: Количественный анализ риска

Условие: Вероятность возникновения риска А составляет 20%, потенциальный ущерб – 100 000 руб. Вероятность возникновения риска Б составляет 10%, потенциальный ущерб – 200 000 руб. Какой риск более значим?

Решение: Для оценки значимости рисков используем ожидаемое значение потерь (Expected Monetary Value - EMV): $EMV(A) = 0.2 * 100000 = 20000$ руб.; $EMV(B) = 0.1 * 200000 = 20000$ руб. Оба риска имеют одинаковое ожидаемое значение потерь.

Задача 3: Выбор стратегии управления риском

Условие: Компания столкнулась с риском значительного снижения спроса на свою продукцию из-за появления нового конкурента. Какую стратегию управления риском следует выбрать?

Решение: В данной ситуации наиболее подходящей стратегией является снижение риска. Это можно сделать путем разработки новых продуктов, улучшения качества существующей продукции, усиления маркетинговой активности, снижения цен.

Задача 4: Разработка плана реагирования на риск

Условие: Компания столкнулась с риском задержки поставок сырья из-за политической нестабильности в стране-поставщике. Разработайте план реагирования на этот риск.

Решение: План реагирования должен включать в себя: поиск альтернативных поставщиков сырья, создание резервного запаса сырья, разработку плана действий на случай задержки поставок (например, перенос сроков производства, использование резервного запаса).

Задача 5: Оценка эффективности системы управления рисками

Условие: Компания внедрила систему управления рисками. Как оценить её эффективность?

Решение: Эффективность системы управления рисками можно оценить по следующим показателям: количество выявленных рисков, эффективность мер по предотвращению и снижению рисков, количество и размер потерь от рисков, уровень удовлетворенности заинтересованных сторон.

Задача 6: Анализ чувствительности

Условие: Прибыль компании зависит от цены на сырье и объема продаж. Как оценить влияние изменения цены на сырье на прибыль?

Решение: Провести анализ чувствительности, изменяя цену на сырье на определенный процент и наблюдая за изменением прибыли. Результаты анализа представят в виде таблицы или графика.

Задача 7: Сценарийный анализ

Условие: Компания планирует инвестировать в новый проект. Разработайте три сценария развития событий: оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный.

Решение: Оптимистичный сценарий: высокий спрос, низкие затраты, высокая прибыль. Пессимистичный сценарий: низкий спрос, высокие затраты, убытки. Наиболее вероятный сценарий: средний спрос, средние затраты, средняя прибыль.

Задача 8: Расчет резерва на риски

Условие: Ожидаемая прибыль проекта составляет 1 млн. руб. Вероятность возникновения риска, приводящего к потерям в размере 200 000 руб., составляет 30%. Какой размер резерва на риски следует заложить?

Решение: Размер резерва на риски: $0.3 * 200000 = 60000$ руб.

КЕЙСЫ

Кейс 1: Запуск нового продукта

Ситуация: Компания запускает новый продукт на рынок. Какие риски могут возникнуть, и как их минимизировать?

Решение: Возможные риски: низкий спрос, высокая конкуренция, проблемы с производством, неэффективная маркетинговая кампания, технические неполадки. Для минимизации рисков необходимо провести тщательный анализ рынка, разработать эффективную маркетинговую стратегию, обеспечить качественное производство и тестирование продукта, заложить резервы на непредвиденные расходы. Необходимо также разработать план реакции на возможные негативные события.

Кейс 2: Строительство нового объекта

Ситуация: Компания строительным проектом строительства нового завода. Какие риски могут возникнуть, и как их управлять?

Решение: Возможные риски: нехватка финансирования, задержки в строительстве, повышение стоимости строительных материалов, проблемы с получением разрешений, неблагоприятные погодные условия. Для управления рисками необходимо разработать детальный план проекта с четким бюджетом и графиком, заключить договора с надежными подрядчиками, заложить резервы на непредвиденные расходы, провести анализ рисков и разработать план предотвращения и ликвидации возможных проблем. Страхование рисков также может быть эффективным инструментом.

Кейс 3: Внедрение новой IT-системы

Ситуация: Компания внедряет новую IT-систему. Какие риски могут возникнуть, и как их снизить?

Решение: Возможные риски: несовместимость с существующей инфраструктурой, проблемы с интеграцией, задержки во внедрении, нехватка квалифицированных специалистов, риски кибербезопасности. Для снижения рисков необходимо провести тщательное планирование проекта, выбрать надежного подрядчика, обеспечить обучение персонала, провести тестирование системы, разработать план безопасности и резервирования данных.

Кейс 4: Кризис в отрасли

Ситуация: Компания работает в отрасли, где произошел кризис. Как справиться с возникшими рисками?

Решение: Необходимо быстро провести анализ ситуации, оценить воздействие кризиса на компанию, разработать план действий по минимизации убытков. Это может включать сокращение затрат, поиск новых рыночных нише, изменение стратегии развития, поиск новых источников финансирования.

Кейс 5: Изменение законодательства

Ситуация: Изменение законодательства может существенно повлиять на деятельность компании.

Решение: Необходимо постоянно мониторить изменения законодательства, оценивать их воздействие на компанию и разрабатывать план реакции на эти изменения. Это может включать изменение бизнес-процессов, юридическую экспертизу документов, обучение сотрудников новым правилам.