

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

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

Дата подписания: 24.09.2025 10:51:57

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

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

Институт Институт экономики предприятий

Кафедра Экономики, организации и стратегии развития предприятия

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол №1 от 29 августа 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.О.35 Управление рисками

Основная профессиональная образовательная программа 27.03.02 Управление качеством
программа Экономика и управление качеством

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

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

1. Место дисциплины в структуре ОП

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

Компетенция	Предшествующие дисциплины по связям компетенций:	Последующие дисциплины по связям компетенций:
УК-1.2 Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	Основы учета и финансовой отчетности, Системы менеджмента качества, Учебная практика: ознакомительная практика, Производственная практика: организационно-управленческая практика, Производственная практика по профилю профессиональной деятельности	Производственная практика: организационно-управленческая практика, Производственная практика: преддипломная практика, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
УК-2.2 Предлагает способы решения поставленных задач и ожидаемые результаты с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм	Предпринимательское дело, Государственный надзор за качеством продукции, Основы права, Учебная практика: ознакомительная практика, Производственная практика: организационно-управленческая практика, Производственная практика по профилю профессиональной деятельности	Производственная практика: организационно-управленческая практика, Производственная практика: преддипломная практика, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ОПК-10.1 Владеет основами оценки рисков при управлении качеством	Управление человеческими ресурсами	Производственная практика: преддипломная практика, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ОПК-10.2 Разрабатывает мероприятия по минимизации рисков в профессиональной деятельности	Управление изменениями, Процессно-ориентированное управление	Производственная практика: преддипломная практика, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-5.3 Анализирует и выбирает оптимальные методы и методики решения конкретных задач по управлению качеством продукции (работ, услуг)	Анализ больших данных, Деловые коммуникации и документооборот, Системы менеджмента качества, Бережливое производство, Управление затратами на обеспечение качества, Стандарты качества в управленческой деятельности, Производственная практика:	Бережливое производство, Производственная практика: организационно-управленческая практика, Производственная практика: преддипломная практика, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

	организационно-управленческая практика, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности	
--	--	--

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

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

Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-1.2 Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	УК-1.2: знать основные источники информации, принципы ее сбора, обобщения и анализа, методику системного подхода для решения поставленных задач	УК-1.2: уметь на основе источников информации осуществлять ее синтез и критический анализ, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.2: владеть навыками поиска основных источников информации для осуществления критического анализа и синтеза полученных данных, методикой системного подхода для решения поставленных задач

УК-2 - Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-2.2 Предлагает способы решения поставленных задач и ожидаемые результаты с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм	УК-2.2: знать теоретические основы принятия управленческих решений, методы оценки альтернативных вариантов в системе риск-менеджмента	УК-2.2: уметь определять круг задач в рамках поставленной цели, обосновывать оптимальные варианты их решений исходя из имеющихся ресурсов, ограничений и рисков	УК-2.2: владеть методами поиска и обоснования оптимальных решений проблемных ситуаций; практическими навыками прогнозирования ожидаемых результатов

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-10 - Способен оценивать и учитывать риски при управлении качеством

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПК-10.1	ОПК-10.1: знать	ОПК-10.1: уметь	ОПК-10.1: владеть

Владеет основами оценки рисков при управлении качеством	основные подходы и способы измерения риска	Применять эмпирические показатели и индикаторы риска, использовать методический инструментарий для оценки риска	основами оценки и управления рисками при управлении качеством
ОПК-10.2 Разрабатывает мероприятия по минимизации рисков в профессиональной деятельности	ОПК-10.2: знать основные методы управления рисками	ОПК-10.2: уметь определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы управления рисками	ОПК-10.2: владеть навыками разработки мероприятий по минимизации рисков в профессиональной деятельности

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-5 - Способен проводить внутренний аудит системы управления качеством организации, анализировать его результаты, разрабатывать мероприятия по предотвращению выпуска некачественной продукции

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-5.3 Анализирует и выбирает оптимальные методы и методики решения конкретных задач по управлению качеством продукции (работ, услуг)	ПК-5.3: знать теорию анализа рисков с точки зрения вероятности их возникновения и потерь в разрезе отдельных видов рисков, влияющих на качество выпускаемой продукции (работ, услуг)	ПК-5.3: уметь анализировать и выбирать оптимальные методы управления рисками в рамках решения конкретных задач по управлению качеством продукции	ПК-5.3: владеть навыками поиска и обоснования оптимальных решений риск-менеджмента в сфере управления качеством продукции (работ, услуг)

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 7
Контактная работа, в том числе:	36.15/1
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	53.85/1.5
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Управление рисками представлен в таблице.

**Разделы, темы дисциплины и виды занятий
Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятель ная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практ ич. заняти я				
1.	Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков	2	2			5	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
2.	Факторы риска системы управления качеством организации	2	2			5	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
3.	Стратегии рисков решений и основные методы управления риском	2	2			7	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
4.	Управленческий механизм риск-менеджмента системы управления качеством организации	2	2			7	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
5.	Измерение риска и критерии принятия рисковых решений	2	2			6	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
6.	Методы оценки рисков	2	2			7	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
7.	Основные инструменты риск- менеджмента системы управления качеством организации. Приемы и способы управления рисками.	2	2			6	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
8.	Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта.	2	2			5.85	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
9.	Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.	2	2			5	УК-1.2, УК- 2.2, ОПК-10.1, ОПК-10.2, ПК-5.3
	Контроль	18					
	Итого	18	18	0.15		53.85	

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**5.1 Литература:****Основная литература**

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

Дополнительная литература

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

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

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

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

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

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

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

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран

	Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Управление рисками:

6.1. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач			
№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
1.	Какие способы задания вероятностей можно использовать при критическом анализе и синтезе информации для целей оценки рисков? 1. Классический, динамический, точечный, геометрический, 2. Геометрический, классический, дискретный, статистический, 3. Статистический, геометрический, биномиальный, классический, 4. Классический, геометрический, статистический, комбинаторный.	2	выбор одного правильного ответа из предложенных
2.	С целью проведения исследования юридических лиц, для которых риск банкротства оценивается на катастрофическом уровне, была сформирована генеральная совокупность таких лиц. К оценке данной генеральной совокупности предъявляются следующие требования. Она должна быть: 1. Стационарной, 2.Эргодичной, 3. Простой, 4. Достоверной.	4	выбор четырех правильных ответов из предложенных
3.	Концепция «Value at Risk (VaR)» при применении системного подхода заключается в следующем: 1. Мера риска, определяющая максимальную потерю на инвестиции за определенный период времени с заданным уровнем вероятности, 2.Метод анализа инвестиционных возможностей, 3.Модель оценки стоимости предприятия, 4.Методика управления производственными рисками.	1	выбор одного правильного ответа из предложенных
4.	Критический анализ и синтез информации наводит на мысль о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде», что отражает смысл... 1.закона неизбежности риска 2.закона сочетания потенциальных потерь и выгод 3.закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов 4.закона спроса	1	выбор одного правильного ответа из предложенных
5.	Критический анализ и синтез информации демонстрирует, какой из видов производственного риска приводит к невозможности покрытия пикового спроса. Выберите правильный вариант 1.использование устаревшего оборудования 2.ненадежность составляющих 3.отсутствие резервных возможностей 4.выявление новых технологий в отрасли	3	выбор одного правильного ответа из предложенных

6.	Осуществление аналитиками поиска, критического анализа и синтеза информации, применение системного подхода для решения поставленных задач позволяют выбрать конкретный метод управления рисками. Например, из числа тех, что представлены ниже. Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристиками.		1 – Б 2 – Г 3 – В 4 – А	Указаны все верные варианты ответов								
	Методы управления рисками	Характеристика										
	1. Передача риска	А. Исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций										
	2. Принятие риска	Б. Перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо										
	3. Снижение риска	В. Принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь										
	4. Отказ от риска	Г. Оставление риска на ответственности компании										
7.	Поиск, критический анализ информации необходим для выявления рисков управления качеством организации. Для этой цели применяются качественные и количественные методы анализа рисков. Установите соответствие между видами анализа рисков и входящими в них процедурами и методами.		А– 3,5,6,8 Б – 1,2,4,7	Указаны все верные варианты ответов								
	Признак классификации	Виды анализа										
	А. Качественный метод анализа риска	1. Оценка размера последствий риска										
		2. Оценка вероятности риска										
		3. Использование метода Дельфи										
		4. Использование экономико-математических методов										
	Б. Количественный метод анализа риска	5. Проведение анкетирования и опросов										
		6. Применение трехуровневой шкалы оценки риска: «высокий», «средний», «низкий»										
		7. Использование метода имитационного моделирования										
		8. Привлечение экспертов										
8.	Применение системного подхода для решения поставленных задач в системе риск-менеджмента требует комплексной разработки и последовательной реализации системы управления рисками. Укажите последовательность этапов управления рисками в контексте принятия решений руководителем компании.		<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr><tr><td>Б</td><td>А</td><td>Г</td><td>В</td></tr></table>	1	2	3	4	Б	А	Г	В	Дан верный ответ
	1	2		3	4							
	Б	А		Г	В							
	А	Оценка рисков (идентификация, анализ и сравнительная оценка рисков)										
	Б	Систематическое применение политик, процедур и действий по обмену информацией и консультированию в области рисков										
	В	Мониторинг и пересмотр рисков										
Г	Обработка рисков											
9.	На основе критического анализа, синтеза информации и применения системного подхода фирма «Снегирь» провела анализ чувствительности ЧДД. Расставьте в правильной последовательности реализуемые ею этапы.		<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr><tr><td>Б</td><td>А</td><td>Г</td><td>В</td></tr></table>	1	2	3	4	Б	А	Г	В	Дан верный ответ
	1	2		3	4							
	Б	А		Г	В							
	А	Построение базового сценария										
	Б	Идентификация ключевых факторов риска										
	В	Расчет коэффициентов чувствительности и ранжирование факторов										
Г	Проведение анализа «что если...»											

10.	По результатам проведенного критического анализа и на основе применения системного подхода было установлено, что ПАО «Маяк» рекомендуется использовать методы снижения негативного влияния неблагоприятных событий на основе передачи рисков специализированной организации. Какой метод необходимо использовать в данной ситуации?	Метод передачи рисков	Указан сущностно верный ответ
11.	В условия полной неопределенности АО «Искра» приняло решение сформировать новую матрицу рисков на основании скорректированной карты рисков. Какой статистический метод оценки рисков будет наиболее эффективным в таких условиях?	Метод экспертной оценки (экспертный метод)	Указан сущностно верный ответ
12.	В годовом отчете отдела внутреннего контроля АО «Истина» для управления стратегическими рисками предложено осуществить процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов и регионов деятельности, каналов поставок и расширения клиентской базы. Указанное предложение подтверждено расчетами с использованием статистических и дескриптивных методов. О каком методе управления рисками идет речь?	Диверсификация	Указан сущностно верный ответ
13.	В компании был проведен опрос руководителей подразделений (всего 5 человек). На основе проведения системного подхода был предложен список нововведений, связанных с санкционированием операций, состоящий из 4 пунктов. Экспертам было предложено расставить нововведения в порядке их предпочтения. Как называется данный процесс, осуществленный экспертами в отношении четырех объектов экспертизы?	Ранжирование	Указан сущностно верный ответ
14.	Аналитики компании применили вероятностный метод оценки риска, чтобы оценить риск не только конкретной сделки, но и всего бизнеса в целом. Далее руководством были совершены определенные действия, представляющие собой процедуру реагирования на риски. К ним относятся: 1. Анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба, 2. Определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании, 3. Разработка мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска, 4. Определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании,	3	Указан единственно верный ответ
15.	Менеджеры фирмы «Стимул» на основе поиска, критического анализа и синтеза информации по динамике изменения факторов внешней среды выявили существенное увеличение вероятности реализации рисков снижения спроса, роста цен на ресурсы и увеличения налогов. Какой аналитический метод может быть применен организацией для ранжирования и определения наиболее опасных источников (факторов) рисков? 1. Анализ чувствительности, 2. Метод мозгового штурма, 3. Метод страхования рисков. 4. Метод единства исторического и логического	1	Указан единственно верный ответ
16.	Фирма ООО «Стимул» при проведении критического анализа и системного подхода применила метод контент-анализа, определив на основе прошлого опыта вероятность возникновения каждого вида риска. Все риски компания прорагнжировала. Какой вероятностью обладают наиболее опасные для организации риски? 1.0,3 2.0,1 3.близкой к единице 4. близкой к нулю	3	Указан единственно верный ответ

17.	На основе поиск, критический анализа и синтеза информации для повышения качества выпускаемой продукции фирма должна реализовать комплекс мероприятий (проект). Предположим, что бюджет проекта составит 120 тыс. руб. с вероятностью 80%, 100 тыс. руб. с вероятностью 15% и 150 тыс. руб. с вероятностью 5%. Определите математическое ожидание для расчета риска проекта (в тыс. руб).	118,5	Указан единственно верный ответ

УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений			
№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
1.	При оптимальном инвестировании, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, применяется правило: чем рискованнее проект, тем норма его доходности его должна быть 1.Ниже, 2. Выше, 3. Норма доходности не зависит от риска, 4. Норма доходности есть средняя величина затрат	2	выбор одного правильного ответа из предложенных
2.	Что эффективно для рисков с неопределёнными последствиями (например, изменение законодательства)? 1. Жёсткий контроль затрат 2. Диверсификация поставщиков 3. Создание сценариев реагирования 4. Ускорение сроков проекта	3	выбор одного правильного ответа из предложенных
3.	Как интегрировать риск-менеджмент в бизнес-процессы для выбора оптимальных способов решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений? 1. Назначить единственного риск-менеджера 2. Внедрить риск-ориентированное мышление на всех уровнях 3. Закупить дорогостоящее ПО 4. Ограничиться страхованием активов	2	выбор одного правильного ответа из предложенных
4.	Какой подход оптимален для риска с низкой вероятностью, но высокими финансовыми потерями? 1. Финансирование резервов 2. Улучшение контроля процессов 3. Страхование 4. Игнорирование	3	выбор одного правильного ответа из предложенных
5.	Какие из перечисленных задач в рамках поставленной цели, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, относятся к основным задачам управления рисками организации? 1. Постоянное внедрение в производство новых, более совершенных изделий, 2. Повышение качества и потребительских характеристик продукции, 3. Расширение ассортимента выпускаемых изделий,	4	выбор одного правильного ответа из предложенных

	4. Возможная минимизация рисков и потерь при условии соблюдения экономической целесообразности.								
6.	Выбор оптимальных способов управления рисками, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений предполагает систематизацию методов управления рисками Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристиками.				1 – Б 2 – А 3 – В 4 – Г	Указаны все верные варианты ответов			
	Методы управления рисками		Характеристика						
	1.Методы локализации рисков		А. Отказ от закупки некачественного сырья						
	2.Методы уклонения от рисков		Б. Создание специальных инновационных подразделений						
	3.Методы принятия рисков		В. Создание резервов						
	4.Методы передачи рисков		Г. Передача финансирования риска на основе договора						
7.	Выбор оптимальных способов решения задач исходя из имеющихся ресурсов и ограничений в системе риск-менеджмента предполагает выбор конкретных методов управления рисками. Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристикой.				1 – В 2 – Г 3 – А 4 – Б	Указаны все верные варианты ответов			
	Метод		Характеристика						
	1	Страхование	А	Установление лимита, то есть неких предельных сумм (расходов, продажи, кредита)					
	2	Диссипация	Б	Создание в организации внутренних резервных фондов, средства которых можно будет использовать в случаях крайней необходимости					
	3	Лимитирование	В	Защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками)					
	4	Резервирование	Г	Распределение выявленных факторов риска между участниками производственного процесса					
8.	Для успешной реализации оптимальных способы решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, необходимо комплексно и последовательно реализовывать функции риск-менеджмента. Расставьте в правильной последовательности функции риск-менеджмента А.Контроль риска Б.Реагирование на риск В. Оценка риска Д. Идентификация риска				1	2	3	4	Дан верный ответ
					Д	В	Б	А	
9.	Для успешной реализации оптимальных способы решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, необходимо комплексно и последовательно реализовывать функции риск-менеджмента Распределите в последовательности задачи риск-менеджмента: А.Организация и ведение отчетности по рисковым вложениям капитала Б. Разработка программы управления риском и ее реализация В. Формирование системы показателей и разработка их расчетных моделей для оценки степени риска				1	2	3	4	Дан верный ответ
					Д	В	Б	А	

	Г. Сбор, анализ, обработка и хранение информации о факторах макро- и микросреды		
10.	Определение круг задач в рамках портфельного инвестирования предполагает выбор оптимального способа формирования портфеля на основе расчета коэффициента _____. Данный коэффициент изменяется в пределах от -1 до +1. Положительное значение коэффициента говорит о том, что доходности активов изменяются в одном направлении при изменении конъюнктуры, отрицательное — в противоположном. При нулевом значении коэффициента корреляция между доходностями активов отсутствует.	Коэффициент корреляции	Указан единственно верный вариант ответа
11.	Данный анализ используется для успешной реализации оптимальных способов решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений. Он представляет собой схематический способ описания и анализа пути развития опасного события от причин до последствий. Основное внимание метода сфокусировано на барьерах между причинами и опасными событиями, и опасными событиями и последствиями.	Метод «галстук-бабочка»	Указан единственно верный вариант ответа
12.	Структурированный групповой метод экспертной оценки, используемый для прогнозирования, выявления и оценки рисков, особенно в условиях неопределенности с учетом имеющихся ресурсов и ограничений. Он помогает достичь консенсуса среди экспертов для успешной разработки оптимальных способов решения поставленных задач без прямого взаимодействия, минимизируя влияние группового мышления и авторитетов.	Метод Дельфи	Указан сущностно верный ответ
13.	Метод декомпозиции задачи прогнозирования, предусматривающий выделение набора отдельных вариантов развития событий (сценариев), в совокупности охватывающих все возможные варианты развития. Каждый отдельный сценарий должен допускать возможность достаточно точного прогнозирования, а общее число сценариев должно быть обозримо.	Сценарный метод	Указан сущностно верный ответ
14.	Исходя из имеющихся ресурсов и ограничений, было определено, что вероятность отказа критического станка в течение следующего месяца составляет 8%. Если станок выйдет из строя, простой обойдется компании в 2 000 000 руб. из-за срыва поставок. Вопрос: Чему равны ожидаемые потери от простоя станка в следующем месяце?	160 тыс.руб.	Указан единственно верный ответ
15.	Определите относительную степень риска (коэффициент вариации проекта), если стандартное отклонение равно 10,14, среднее ожидаемое значение 118,5 тыс. руб.	0,09	Указан единственно верный ответ
16.	С учетом имеющихся ресурсов и ограничений, фирма выбрала два возможных исполнителя проекта. При расчете показателей по первому исполнителю коэффициент вариации равен 0,09, по второму – 0,31. Определить наиболее подходящего исполнителя, зная, что фирма имеет низкую толерантность к риску	Исполнитель 1	Указан единственно верный ответ
17.	В соответствии с поставленной целью – повышением качества выпускаемой продукции, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, фирма разработала три проекта. По предварительным расчетам коэффициент вариации по проекту А составил 0,8, по проекту В – 0,5, по проекту С – 0,7. Какой проект является менее рискованным?	Проект В	Указан единственно верный ответ

№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ				Критерии оценивания
1.	Дисперсия и среднеквадратическое отклонение относится к такой группе оценки рисков как 1.статистические методы 2. методы экспертных оценок 3.финансовые методы, 4. графические методы	1				выбор одного правильного ответа из предложенных
2.	Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей? 1.вероятностный метод 2.построение дерева решений 3.метод сценариев 4.анализ чувствительности	1				выбор одного правильного ответа из предложенных
3.	Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий? 1.имитационное моделирование 2.вероятностный метод 3.учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости 4.сценарный метод	4				выбор одного правильного ответа из предложенных
4.	Как связаны риск и коэффициент вариации в расчетах проектов? 1.чем больше коэффициент вариации, тем больше риск, 2.чем больше коэффициент вариации, тем меньше риск, 3. чем меньше коэффициент вариации, тем больше риск, 4. нет выраженной связи	1				выбор одного правильного ответа из предложенных
5.	Потери, величина которых не превышает выручки 1.зона допустимого риска 2.безрисковая зона 3.зона критического риска 4.зона катастрофического риска	3				выбор одного правильного ответа из предложенных
6.	Фирма «Контур» для учета и оценки рисков реализует комплекс следующих мероприятий: А. Идентификация рисков, Б. Реагирование на риск, В. Оценка рисков Г. Контроль риска Определите правильную последовательность их реализации	1	2	3	4	Дан верный ответ
		А	В	Б	Г	
7.	Для выбора оптимального способа управления проектом компанией «Спутник»был проведен анализ чувствительности ЧДД к ключевым факторам риска. Результаты представлены в таблице. На основе таблицы проранжируйте факторы по степени их влияния на ЧДД (от более значимого к менее значимому)	1	2	3	4	Дан верный ответ
		А	Б	В	Г	
	Значение ЧДД при изменении фактора					
	Факторы	- 10%		Базовое значение ЧДД, тыс. руб	+10%	
		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому

				значению		значению		
	А.Цена продукции, тыс. руб	6964	81	8549	10133	119		
	Б.Объем производства, млн. шт	7598	89	8549	9499	111		
	В.Постоянные затраты, тыс. руб.	8630	101	8549	8467	99		
	Г. Налог,%	9133	107	8549	8028	94		
8.	Установите соответствие между видами риска и их характеристиками.						1 – Г 2 – А 3 – Б 4 – В	Указаны все верные варианты ответов
Виды риска риска		Характеристика						
1.Инфляционный риск		А. возможность возникновения потерь в результате неспособности организации выполнить свои обязательства в оговоренные сроки.						
2. Риск ликвидности		Б. возможность возникновения потерь в результате дефицита финансовых ресурсов в течение срока регулярного оборота: при постоянной скорости реализации продукции у предприятия могут возникать разные по скорости обороты финансовых ресурсов						
3.Оборотный риск		В. возможность возникновения потерь в результате несостоятельности внутренних процессов или систем, некомпетентности сотрудников,						
4.Операционный риск		Г. возможность возникновения потерь в результате обесценивания денег и снижения реальных денежных доходов и прибыли из-за инфляции						
9.	Установите соответствие между видами риска и их характеристиками.						1 – В 2 – А 3 – Г 4 – Б	Указаны все верные варианты ответов
Зоны риска		Характеристика						
1.Безрисковая зона		А. область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли и, следовательно, коммерческая деятельность имеет экономическую целесообразность						
2. Зона допустимого риска		Б. область вероятных потерь, которые превосходят критический уровень и могут достигать величины, равной собственному капиталу организации						
3.Зона критического риска		В. область, в которой потери не ожидаются, т.е. экономический результат хозяйственной деятельности положительный						
4.Зона катастрофического риска		Г. возможность возникновения потерь в результате несостоятельности внутренних процессов или систем, некомпетентности сотрудников,						
10.	Данный вид риска может принести инвестору как потери, так и дополнительную прибыль, в зависимости от рыночной ситуации и положения предприятия на рынке.						Спекулятивный рик	Указан единственно верный вариант ответа
11.	_____ - это потенциальная, численно измеримая возможность неблагоприятных ситуаций и связанных с ними последствий в виде потерь, ущерба, убытков, вплоть до банкротства и ликвидации предпринимательской единицы – это определение_____						Риск	Указан единственно верный вариант ответа

12.	_____ - это недостаточность сведений об условиях, в которых будет протекать хозяйственная деятельность, низкая степень предсказуемости, предвидения этих условий. Для управления рисками в таких условиях необходимо применение статистических и дескриптивных методов, позволяющих получить вероятностную оценку рисков.	Неопределенность	Указан единственно верный вариант ответа																																								
13.	Компания «Гейзер» на основе анализа факторов внутренней и внешней среды составила _____ рисков. Которая представлена в виде графического описания определенных видов рисков организации. По одной из осей графика указывается сила воздействия или значимость риска, по другой — вероятность или частота его возникновения. Главной целью организации являлось определение относительногорасположения одного вида риска или угрозы по отношению к другому.	Карта рисков	Указан единственно верный вариант ответа																																								
14.	Для выбора оптимального способа управления проектом компанией «Спутник» был проведен анализ чувствительности ЧДД к ключевым факторам риска. Результаты представлены в таблице. Определите, на сколько увеличится ЧДД проекта в абсолютном выражении при повышении объема производства на 10% <table><tr><td rowspan="3">Факторы</td><td colspan="5">Значение ЧДД при изменении фактора</td></tr><tr><td colspan="2">- 10%</td><td>Базовое значение ЧДД, тыс. руб</td><td>+10%</td><td></td></tr><tr><td>ЧДД, тыс. руб</td><td>ЧДД в % к базовому значению</td><td></td><td>ЧДД, тыс. руб</td><td>ЧДД в % к базовому значению</td></tr><tr><td>А.Цена продукции, тыс. руб</td><td>6964</td><td>81</td><td>8549</td><td>10133</td><td>119</td></tr><tr><td>Б.Объем производства, млн. шт</td><td>7598</td><td>89</td><td>8549</td><td>9499</td><td>111</td></tr><tr><td>В.Постоянные затраты, тыс. руб.</td><td>8630</td><td>101</td><td>8549</td><td>8467</td><td>99</td></tr><tr><td>Г. Налог,%</td><td>9133</td><td>107</td><td>8549</td><td>8028</td><td>94</td></tr></table>	Факторы	Значение ЧДД при изменении фактора					- 10%		Базовое значение ЧДД, тыс. руб	+10%		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению	А.Цена продукции, тыс. руб	6964	81	8549	10133	119	Б.Объем производства, млн. шт	7598	89	8549	9499	111	В.Постоянные затраты, тыс. руб.	8630	101	8549	8467	99	Г. Налог,%	9133	107	8549	8028	94	950	Указан единственно верный вариант ответа
Факторы	Значение ЧДД при изменении фактора																																										
	- 10%		Базовое значение ЧДД, тыс. руб	+10%																																							
	ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению																																						
А.Цена продукции, тыс. руб	6964	81	8549	10133	119																																						
Б.Объем производства, млн. шт	7598	89	8549	9499	111																																						
В.Постоянные затраты, тыс. руб.	8630	101	8549	8467	99																																						
Г. Налог,%	9133	107	8549	8028	94																																						
15.	Для выбора оптимального способа управления проектом компанией «Спутник» был проведен анализ чувствительности ЧДД к ключевым факторам риска. Результаты представлены в таблице. Определите, на сколько процентов снизится ЧДД проекта, при снижении цены на 10% <table><tr><td rowspan="3">Факторы</td><td colspan="5">Значение ЧДД при изменении фактора</td></tr><tr><td colspan="2">- 10%</td><td>Базовое значение ЧДД, тыс. руб</td><td>+10%</td><td></td></tr><tr><td>ЧДД, тыс. руб</td><td>ЧДД в % к базовому значению</td><td></td><td>ЧДД, тыс. руб</td><td>ЧДД в % к базовому значению</td></tr><tr><td>А.Цена продукции, тыс. руб</td><td>6964</td><td>81</td><td>8549</td><td>10133</td><td>119</td></tr><tr><td>Б.Объем производства, млн. шт</td><td>7598</td><td>89</td><td>8549</td><td>9499</td><td>111</td></tr><tr><td>В.Постоянные</td><td>8630</td><td>101</td><td>8549</td><td>8467</td><td>99</td></tr></table>	Факторы	Значение ЧДД при изменении фактора					- 10%		Базовое значение ЧДД, тыс. руб	+10%		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению	А.Цена продукции, тыс. руб	6964	81	8549	10133	119	Б.Объем производства, млн. шт	7598	89	8549	9499	111	В.Постоянные	8630	101	8549	8467	99	19%	Указан единственно верный вариант ответа						
Факторы	Значение ЧДД при изменении фактора																																										
	- 10%		Базовое значение ЧДД, тыс. руб	+10%																																							
	ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению																																						
А.Цена продукции, тыс. руб	6964	81	8549	10133	119																																						
Б.Объем производства, млн. шт	7598	89	8549	9499	111																																						
В.Постоянные	8630	101	8549	8467	99																																						

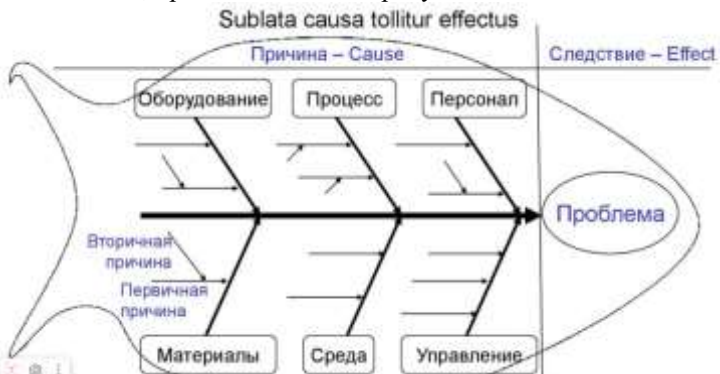
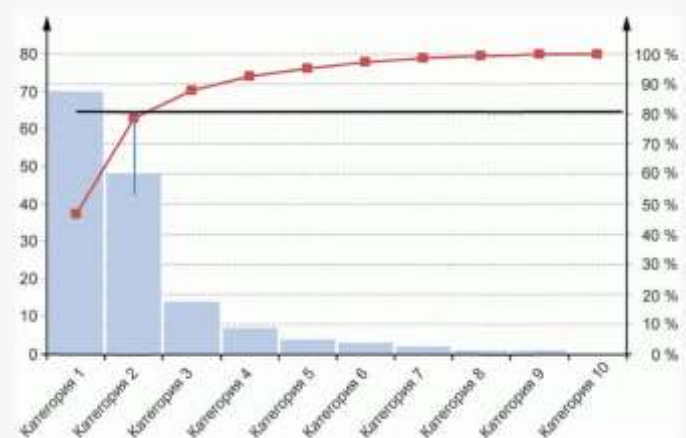
	затраты, тыс. руб.							
	Г. Налог,%	9133	107	8549	8028	94		
16.	При анализе риска отказа компонента методом FMEA (Failure Mode and Effects Analysis) оценены три параметра: S (Тяжесть последствий) = 7 (по 10-балльной шкале) O (Вероятность возникновения) = 4 (по 10-балльной шкале) D Обнаруживаемость) = 5 (по 10-балльной шкале) Вопрос: Рассчитайте базовое Приоритетное Число Риска (RPN) для данного вида отказа.						140	Указан единственно верный вариант ответа
17.	Организация взяла кредит в размере 10 000 000 руб. Вероятность дефолта заемщика оценена в 5%. В случае дефолта банк ожидает вернуть только 40% от суммы кредита (коэффициент восстановления LGD = 60%). Вопрос: Чему равна ожидаемая потеря (ОП) по данному кредиту?						300 тыс.руб.	Указан единственно верный вариант ответа

ПК-5 - Способен проводить внутренний аудит системы управления качеством организации, анализировать его результаты, разрабатывать мероприятия по предотвращению выпуска некачественной продукции

№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
1.	Какой из перечисленных ниже методов является частью количественного подхода к оценке рисков при проведении внутреннего аудита системы управления качеством? 1. Метод Дельфи, 2. SWOT-анализ, 3. метод экспертных оценок, 4. Вариационный анализ.	4	выбор одного правильного ответа из предложенных
2.	При разработке мероприятий по снижению вероятности выпуска некачественной продукции аналитики применили сценарный анализ. Какие варианты сценариев используют при реализации сценарного анализа? 1.наилучший, наихудший и ожидаемый вариант 2.прошлый, настоящий и будущий вариант 3.высокоэффективный, низкоэффективный и вариант со средней эффективностью 4. качественный и некачественный	1	выбор четырех правильных ответов из предложенных
3.	При проведении внутреннего аудита системы управления качеством организации, анализа его результатов, разработки мероприятий по предотвращению выпуска некачественной продукции, было установлено, что необходимо отказаться от вложения средств в новый проект. Такой метод управления рисками, предполагающий исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носит название: 1. Метод диссипации риска, 2. Метод компенсации риска, 3. Метод уклонения от риска, 4. Метод локализации риска.	3	выбор одного правильного ответа из предложенных

4.	При проведении внутреннего аудита системы управления качеством организации аналитики компании установили, что в целях предотвращения выпуска некачественной продукции принято решение реализовывать комплекс мероприятий и проект В. Таким образом, процесс снижения риска за счет выделения наиболее значимых направлений и концентрации усилий на их реализации называется: 1. Конвергенция, 2. Диверсификация, 3. Фокусирование, 4. Дифференцирование.				3	выбор одного правильного ответа из предложенных	
5.	Что понимается под процессом идентификации рисков для целей проведения внутреннего аудита и разработки мероприятий по предотвращению выпуска некачественной продукции? 1. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия, 2. Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты, 3. Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик, 4. Периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий.				3	выбор одного правильного ответа из предложенных	
6.	Мероприятия по снижению вероятности риска выпуска некачественной продукции предполагает применение нескольких методов управления. Поставьте соответствие между методами управления рисками и их содержанием				1	Б	Указаны все верные варианты ответов
	Метод		Характеристика		2	В	
	1	Локализация	А	Процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой	3	А	
	2	Аутсорсинг	Б	Идентификации критичных мест в процессах и активностях, где наблюдается наиболее вероятное проявление риска	4	Г	
	3	Диверсификация	В	Передача управления риском или функций по оценке риска сторонней специализированной организации			
	4	Прекращение проекта	Г	Досрочное завершение проекта по внешним или внутренним причинам			
7.	Приведите в соответствие результаты анализа внутреннего аудита и возможные мероприятия по улучшению качества выпускаемой продукции:				1	Б	Указаны все верные варианты ответов
	Проблема		Мероприятия по улучшению		2	Г	
	1	Риск поломки оборудования	А	Мотивация и поощрение сотрудников за высокое качество	3	А	
					4	В	

	2	Несоответствие спецификациям	Б	Замена устаревшего оборудования новыми моделями высокого класса										
	3	Человеческий фактор	В	Создание эффективной системы мониторинга брака										
	4	Риск выпуска некачественной продукции	Г	Строгий контроль соблюдения технологической дисциплины										
8.	На основе проведенного аудита фирма «Аист» разработала примерную структуру плана мероприятий по снижению риска выпуска некачественной продукции. Укажите верную последовательность разработки данных мероприятий: А.Разработка плана мероприятий Пересмотр существующих инструкций и технологических карт с целью устранения неэффективных операций. Улучшение методов контроля промежуточных этапов производства. Б.Анализ результатов Расчет стоимости внедрения предложенных изменений и ожидаемого экономического эффекта. Выбор наиболее эффективных решений с точки зрения затрат и выгод. В.Регулярный внутренний контроль Усиление функций службы технического контроля. Увеличение частоты выборочных проверок готовой продукции перед отправкой потребителям.				<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td></tr><tr><td>А</td><td>В</td><td>Б</td></tr></table>	1	2	3	А	В	Б	Дан верный ответ		
1	2	3												
А	В	Б												
9.	Для составления перечня причин и проблем выпуска некачественной продукции ООО «Багратион» привлекло экспертов. Укажите правильную последовательность проведения метода экспертных оценок А. Формирование итогового отчета: ранжирование результатов и рекомендации Б. Анализ и обработка данных: количественный и качественный анализ В. Подготовительный этап: определение цели, формирование группы экспертов и разработка инструментария Г. Сбор экспертных мнений				<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr><tr><td>В</td><td>Г</td><td>Б</td><td>А</td></tr></table>	1	2	3	4	В	Г	Б	А	Дан верный ответ
1	2	3	4											
В	Г	Б	А											
10.	Начальный этап системы мероприятий по учету рисков управления качеством, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определения их характеристик				Идентификация риска	Указан сущностно верный ответ								
11.	В результате планового внутреннего аудита ООО"ТочМаш" было выявлено следующее Документация: Все процедуры и рабочие инструкции формально соответствуют стандарту, актуализированы. Записи: Журналы входного контроля сырья, контроля процессов и окончательного контроля ведутся исправно. Несоответствие: В процессе аудита на участке сварки обнаружено, что сварщики работают по устаревшей версии технологической карты. Для устранения несоответствия руководством организации было решено реализовать следующие мероприятия: 1)немедленный пересмотр и перемаркировка всех деталей, сваренных по старой карте (контроль, браковка при необходимости). 2)исциплинарное разбирательство со старшим смены. 3) проверка актуальности карт у всех сварщиков. Эти мероприятия устраняют системную причину, предотвращают повторение. Каково их обобщенное название?				Предупреждающие	Указан сущностно верный ответ								

12.	Проблема низкого качества выпускаемой продукции может быть исследована с применением инструмента визуального анализа корневых причин проблемы. Применяется в риск-менеджменте, анализе дефектов, оптимизации процессов и имеет внешний вид, представленный на рисунке. Каково название данного инструмента? 	Диаграмма Исикавы	Указан единственно верный ответ
13.	Проблема низкого качества выпускаемой продукции может быть исследована с применением диаграммы _____. Это инструмент для выбора небольшого числа наиболее значимых рисков, которые будут давать большую часть совокупного ущерба. Здесь используется правило 80/20, гласящее, что (условно) 20 % идентифицированных рисков будут представлять (условно) 80 % совокупного ущерба. 	Диаграмма Паретто	Указан единственно верный ответ
14.	Производственная линия выпускает 500 изделий в день. Средняя доля брака составляет 2%. Затраты на исправление или утилизацию одного бракованного изделия составляют 1500 руб. Вопрос: каковы ожидаемые ежедневные затраты на брак?	15 тыс. руб.	Указан единственно верный ответ
15.	Компания «ЭлектроТех» производит высокоточные электронные платы для медицинского оборудования. Качество критически важно, так как брак может привести к дорогостоящим отказам и репутационным потерям. Проблема: На этапе финальной сборки существует риск появления скрытого дефекта пайки. Дефект сложно обнаружить визуально, но он приводит к отказу платы в течение гарантийного срока. Команда управления качеством должна выбрать стратегию контроля для новой партии из 1000 плат. На основе применения стратегии «дерево решений» выберите наиболее	Наиболее оптимальным вариантом будет полный контроль	Указан единственно верный ответ

	оптимальный вариант из трех возможных: 1) Полный контроль (100% тестирование): Каждую плату подвергнуть дорогостоящему автоматизированному функциональному тесту (АТ). 2) Выборочный контроль: Провести АТ только на случайной выборке из 100 плат. Решение о судьбе всей партии принимается на основе результатов выборки. 3) Без дополнительного контроля: Отгрузить партию без дополнительного тестирования, полагаясь на текущий процесс (предыдущие этапы контроля).		
16.	Для оценки вероятности рисков был проведен аудит системы управления качеством организации. В результате был выявлен рост вероятности наступления риска выпуска некачественной продукции подразделением Б в связи с ухудшением его финансового состояния. Наступление данного риска может нанести компании значительный ущерб. С этой целью принято решение провести декомпозицию данного риска на причины реализации и возможные последствия от его наступления. Кроме того, предложено уделить особое внимание при построении схемы установлению «барьеров» - методов и средств снижения вероятности реализации риска и тяжести его последствий. Определите, какой метод анализа рисков необходимо использовать в данной ситуации? внутренний аудит системы управления качеством организации, анализировать его результаты, разрабатывать мероприятия по предотвращению выпуска некачественной продукции	В данной ситуации необходимо использовать метод галстук-бабочка	Указан единственно верный ответ
17.	На основе внутреннего аудита системы управления качеством, анализа его результатов фирма разработала инвестиционный проект, реализация которого позволит снизить вероятность выпуска некачественной продукции. Для данного проекта рассчитайте математическое ожидание (среднее ожидаемое значение) доходности, если ЧДД оптим. 900 тыс. руб., ЧДД ожидаем. - 700 тыс. руб., а ЧДД пессим. – 500 тыс. руб. Вероятность оптимистического сценария – 0,3, пессимистического – 0,2.	720 тыс. руб	Указан единственно верный ответ

6.2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Примерные вопросы к зачету

Контролируемые компетенции – УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

ОПК-10 - Способен оценивать и учитывать риски при управлении качеством

ПК-7 - Способен проводить внутренний аудит системы управления качеством организации, анализировать его результаты, разрабатывать мероприятия по предотвращению выпуска некачественной продукции

№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ
-------	---------	----------------------------------

1.	Теории риска. Хозяйственный риск: понятие, виды, функции и факторы	Существуют несколько теорий риска: 1. Классическая теория риска. 2. Неоклассическая теория. 3. Гибридная теория Фрэнка Найта. 4. Нейроэкономические теории риска. 5. Современный подход к пониманию риска. Выделяют следующие виды хозяйственных рисков: производственный риск, коммерческий риск, финансовый риск, инвестиционный риск, макроэкономические риски, информационные риски, политические риски, экологические риски. Различают две функции риска: стимулирующую и защитную. По фактору возникновения риски подразделяются на внутренние и внешние.
2.	Неопределенность: понятие и виды, связь с риском	Современный экономический словарь выделяет в термине «неопределенность» такую характеристику, как недостаточность сведений, информации, данных об условиях, факторах, особенностях той среды, в которых предприятие осуществляет свою деятельность. Кроме того, в качестве дополнительных характеристик данного термина выделяется низкая степень предвидения этих условий, факторов и особенностей, присущих внешней среде субъекта предпринимательства. В Национальном стандарте «Менеджмент риска. Принципы и руководство» неопределенность указывается как источник возникновения риска. Оценка степени неопределенности внешней среды предприятия зависит от таких характеристик данной среды, как ее изменчивость (стабильная и нестабильная) и сложность (простая и сложная).
3.	Вызовы, угрозы и риски внешней среды организации	В общем понимании вызов представляет собой некую сложную задачу или проблему, требующую поиска решений, зачастую нестандартного характера. Угроза для предприятия выступает как фактор, который создает опасность либо какое-то определенное препятствие в результате их реализации может быть нанесен ущерб для деятельности субъекта. Под внешними угрозами понимают возникновение угроз, которые проявляются государственных органов, различных явлений, партнеров, контрагентов, криминальных лиц. Риски внешней среды организации – это вся совокупность рисков, влияющих на деятельность организации, вызванные факторами внешнего характера.
4.	Анализ факторов внешней среды в управлении риском	Анализ факторов внешней среды - это процесс, с помощью которого осуществляется наблюдение за факторами внешней среды с целью определения угроз и возможностей для организации. Все внешние факторы делятся на две группы: среда прямого воздействия и среда косвенного воздействия. Анализ факторов внешней среды проводится с помощью различных инструментов, как SWOT, PESTEL, MosCoW, SNW, SPACE-анализ.
5.	Анализ факторов внутренней среды в управлении риском	Внутренняя среда организации имеет несколько срезов, каждый из которых представляет собой набор ключевых процессов и элементов, состояние которых в совокупности определяет тот потенциал и те возможности, которыми располагает организация. Анализ внутренней среды направлен на оценку потенциала организации и осуществляется по нескольким направлениям: 1. Кадровые способности. 2. Организационные способности. 3. Производственные способности. 4. Инновационные способности. 5. Маркетинговые способности. 6. Финансовые способности. Согласно модели «7-С» организация как целое обладает определенной суммой навыков в какой-то области: стратегия, сумма навыков, совместные ценности, структура организации, системы, сотрудники, стиль.
6.	Теоретические основы идентификации и анализа рисков	Выявленные риски, неопределенности и их последствия детально анализируются при прогнозировании, рассмотрении вариантов или формировании плана действий. Анализ рисков - это процесс оценки вероятности возникновения неблагоприятных событий и их влияния на бизнес или инвестирование. Ключевые этапы анализа рисков включают: 1. Идентификацию рисков. 2. Оценку вероятности и последствий рисков. 3. Разработку мер по снижению рисков. Далее проводится мониторинг и контроль рисков.
7.	Инструменты обобщения информации о рисках	Карта рисков наглядно показывает, какие из выявленных рисков наиболее опасны и какие необходимо минимизировать в первую очередь. На основе выявленных рисков и приведенных оценок вероятности риска и силы его воздействия составляется карта рисков

	организации	организации. Матрица рисков представляет собой двумерную таблицу, где по одной оси отображается вероятность наступления рисков события, а по другой - степень его воздействия на проект или организацию. Матричная конструкция скрывает в себе глубокий аналитический потенциал, позволяющий трансформировать абстрактные угрозы в конкретные, измеримые величины.
8.	Качественные методы анализа рисков	Все методы анализа рисков подразделяются на две группы: качественные и количественные. Важная специфическая особенность качественного анализа рисков состоит в его количественном результате. Это значит, что процесс проведения качественного анализа рисков должен включать не только чисто описательный аспект определения тех или иных конкретных видов рисков данного проекта, выявление возможных причин их возникновения, анализ предполагаемых последствий их реализации и предложения по минимизации выявленных рисков, но и стоимостную оценку всех мероприятий, минимизирующих риск конкретной компании. Наиболее распространенными на практике качественными методами анализа являются: 1. Анализ галстук-бабочка. 2. Диаграмма Исикавы. 3. Дерево связей. 4. Анализ первопричины. 5. 5 почему.
9.	Количественные методы анализа рисков	В связи с тем, что количественный учет связан со сложными математическими расчетами, то его целесообразно использовать только в системах управления рисками на крупных предприятиях. Тем не менее, некоторые элементы, такие как расчет точки безубыточности и анализ различных сценариев изменения какого-то одного фактора, например объема сбыта, могут быть рассчитаны для небольших компаний. Наиболее часто встречающимися методами количественного анализа рисков являются: 1) анализ чувствительности критериев эффективности; 2) метод сценариев; 3) анализ вероятностных распределений потоков платежей; 4) древо решений; 5) метод Монте-Карло (имитационное моделирование).
10.	Сущность понятия «риск-аппетит» и его место в управлении рисками организации	Риск-аппетит должен отражать приемлемый уровень рисков, влияющих на достижение конкретных стратегических целей. Поэтому показатели должны формулироваться исходя из направлений деятельности, которые организация рассматривает как стратегически значимые. Риск-аппетит позволяет выявить ключевые риски, которые могут оказать существенное влияние на достижение плановых целей, а также на управлении рисками в рамках риск-аппетита. Повышенный интерес получают риски, воздействие которых может привести к повышению уровня риск-аппетита. Риск-аппетит корректирует цели, накладывает ограничения и учитывается в рамках приоритизации целей.
11.	Методические основы оценки риска банкротства организации	Одним из видов риска является риск банкротства предприятия, характеризующийся опасностью потери предприятием собственного капитала и его неспособностью рассчитаться по взятым на себя обязательствам. Основным критерием банкротства должника является его неплатежеспособность. В зарубежной и отечественной экономической литературе предлагается большое количество всевозможных методик и математических моделей диагностики риска банкротства предприятий. Среди наиболее известных зарубежных моделей оценки вероятности банкротства можно отметить модели Э. Альтмана, У. Бивера, Р. Лиса, Г. Спрингейта, Р. Таффлера, Д. Фулмера, среди российских моделей можно выделить модели О.П. Зайцевой, Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова.
12.	Управление комплаенс-риском	Комплаенс-риск – существующий и возникающий (перспективный) риск возникновения потерь прибыли или капитала, возникающих из-за несоответствия организации или осуществления бизнес-процессов или отдельных действий законодательству, правилам, регулятивным требованиям, лучшей практике, внутренним политикам, процедурам и этическим нормам. Данный риск подвергает компанию штрафам, выплатам ущерба или невыполнению контрактов. Риск комплаенс может привести к ухудшению репутации, падению доверия, ограничению возможностей для ведения бизнеса, сокращению потенциала развития, сокращению клиентской базы. Основой комплаенс риска, а именно причиной несоблюдения норм и правил является объективный конфликт интересов участников финансового рынка, а также факторы операционного риска (некомпетентность персонала), плохая или неправильная организация бизнес-процессов.
13.	Общие принципы, подходы и	Общими принципами в системе управления рисками выступают:

	стратегии управления рисками	1. Системность характера управления риском, включающая в себя целостность, комплексность и способность к интеграции новых элементов. 2. Сложность структуры системы управления риском, проявляющаяся в многофункциональности, универсальности, модульности и многоуровневости. 3. Высокая результативность системы управления риском, проявляющаяся в гибкости, адаптивности, адекватности и эффективности. К управлению рисками применяют активные, пассивные и адаптивные подходы. Стратегии управления рисками: Стратегия «Управления инцидентами», Стратегия «Прогнозирования», Стратегия «Проактивного управления».
14.	Методы уклонения от риска и методы его принятия	На выбор оптимального метода управления риском оказывают влияние такие факторы, как сфера деятельности, склонность к риску лица, ответственного за принятие решений, и пр. Однако основное правило заключается в том, что выбор метода управления риском зависит от его величины. К методам уклонения от риска относятся: 1. Прекращение деятельности. 2. Отказ от отдельных направлений бизнеса. 3. Изменение требований к ведению бизнеса, структуры бизнес-процессов. 4. Отказ от работы с определенными поставщиками, подрядчиками, технологиями, материалами и др. Принятие риска может быть пассивным и активным. Методами активного принятия риска являются резервирование и самострахование.
15.	Методы передачи и снижения риска	Методы передачи риска: 1. Страхование. 2. Аутсорсинг. 3. Контрактные условия и оговорки. 4. Хеджирование: фьючерсные и форвардные контракты, опционы, свопы. Методы снижения риска: 1. Диверсификация. 2. Диссипация (разделение). 3. Лимитирование. 4. Локализация. 5. Тщательный выбор оборудования, технологий, материалов, подбор и подготовка персонала. 6. Повышение операционного контроля и создание систем безопасности. 7. Тщательное планирование и учет рисков при составлении плана.

6.3 Методические материалы, определяющие критерии оценивания сформированности компетенций

Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценки (зачет)

Зачтено	Незачтено
Выставляется при условии, если студент в процессе обучения показывает хорошие знания учебного материала, выполнил все задания для подготовки к опросу, подготовил доклад по тематике практического занятия. При этом студент логично и последовательно излагает материал темы, раскрывает смысл вопроса, дает удовлетворительные ответы на дополнительные вопросы	Выставляется при условии, если студент обладает отрывочными знаниями, затрудняется в умении использовать основные категории, не выполнил задания для подготовки к опросу, не подготовил доклад по тематике практического занятия, дает неполные ответы на вопросы из основной литературы, рекомендованной к курсу
Повышенный/пороговый	Компетенции не сформированы