

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе и  
качеству образования

\_\_\_\_\_ И. А. Долгова

16 апреля 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

**УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ**

---

Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Профиль подготовки:	Менеджмент организации и цифровой маркетинг
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	очная, очно-заочная
Год начала подготовки:	2025

Самара  
2025

# 1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам (модулям) и практикам	Вид аттестации и оценочных средств
ПК-2. Способен оценивать перспективы развития организации с целью формирования устойчивых конкурентных преимуществ	ПК-2.И-1. Анализирует основные тренды в экономической среде, влияющие на конкурентоспособность организации на рынке	ПК-2.И-1.У-1. Умеет проводить анализ факторов, влияющих на конкурентоспособность организации, ее товаров и услуг	Текущий контроль - устный опрос, доклады, тесты. Промежуточная аттестация: зачет - контрольное задание.
		ПК-2.И-1.У-2. Умеет формировать выводы по результатам анализа среды	Текущий контроль - устный опрос, доклады, тесты. Промежуточная аттестация: зачет - контрольное задание.
	ПК-2.И-2. Выявляет и оценивает возможности развития организации	ПК-2.И-2.У-2. Умеет выявлять приоритетные направления развития организации	Текущий контроль - устный опрос, доклады, тесты. Промежуточная аттестация: зачет - контрольное задание.
	ПК-2.И-3. Разрабатывает предложения по совершенствованию управления организацией и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов для обеспечения конкурентоспособности производимой продукции, работ (услуг)	ПК-2.И-3.В-1. Владеет навыками разработки предложений по совершенствованию управления организацией для обеспечения конкурентоспособности производимой продукции, работ (услуг)	Текущий контроль - устный опрос, доклады, тесты. Промежуточная аттестация: зачет - контрольное задание.

## 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### 2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям

#### Раздел 1. Введение в теорию рисков. ПК-2.И-1.У-1.

1. Какова природа возникновения риска
2. Место и роль рисков в хозяйственной деятельности организаций
3. Назовите основную концепцию риска?
4. В чем проявляется вероятностная характеристика риска?
5. Назовите основные этапы развития теории риска?
6. Перечислите существенные характеристики риска.
7. Разъясните понятия «случайность» и «ущерб» применительно к риску.
8. Какие цели преследует управление риском?

#### Раздел 2. Понятие и виды риска в хозяйственной деятельности предприятий (организаций). ПК-2.И-1.У-1.

1. Дайте определение понятия «риск».
2. Перечислите основные источники риска.
3. Назовите виды потерь, приводящие к риску.
4. Раскройте сущность риска через его функции.
5. Каким образом можно классифицировать риски?
6. Назовите основные виды рисков и дайте их характеристику.
7. Как экономические риски влияют на финансово-хозяйственную деятельность предприятий?
8. Приведите группировку внешних факторов риска.
9. Приведите группировку внутренних факторов риска.

#### Раздел 3. Организация риск-менеджмента на предприятиях ПК-2.И-1.У-2.

1. Что такое риск-менеджмент
2. Место риск - менеджмента в организационной структуре организации
2. Цели и задачи риск-менеджмента.
3. Перечислите основные этапы риск-менеджмента.
4. Концепция приемлемого риска и системный подход к риск-менеджменту.
5. Способы организации системы риск-менеджмента в организации

#### Раздел 4. Методы выявления рисков в деятельности предприятий (организаций). ПК-2.И-1.У-2.

1. Назовите основные методы выявления рисков.
2. Каким образом должны быть организованы контроль и выявление риска на предприятии?
3. Опросные листы.
4. Применение методов финансового менеджмента для выявления рисков.
5. Какие формы финансовой и бухгалтерской отчетности можно использовать для выявления рисков?
6. Использование методов стратегического анализа для выявления рисков.
7. Выявление рисков проектной деятельности.
8. Выявление рисков маркетинговых мероприятий.
9. Выявление рисков, связанных с организационными изменениями
10. Выберите исходные данные для определения рисков банкротства?

#### Раздел 5. Методы анализа и оценки рисков предприятий (организаций). ПК-2.И-2.У-2.

1. Дайте характеристику качественным методам оценки риска.
2. Дайте характеристику количественным методам оценки риска.
3. Какие абсолютные показатели используются для оценки рисков в условиях полной определенности?
4. Какие относительные показатели используются для оценки рисков в условиях полной определенности?
5. Какие методы используются для оценки риска в условиях частичной неопределенности?
6. Назовите основные методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
7. Назовите основные показатели статистического метода оценки риска.
8. Дайте характеристику метода дерева решений.

9. Дайте характеристику и объясните алгоритм применения анализа чувствительности модели.
10. Дайте характеристику и объясните алгоритм применения экспертного метода оценки риска.
11. Какие показатели должны быть рассчитаны для определения кредитных рисков?
12. Какие показатели должны быть рассчитаны для определения рисков ликвидности?
13. Какие показатели должны быть рассчитаны для определения рисков снижения деловой активности?

#### **Раздел 6. Основные методы и приемы управления рисками предприятия (организации).**

1. Какие инструменты используются для управления рисками.
2. Как может быть организован процесс управления рисками на предприятии?
3. Назовите основные методы управления рисками.
4. В чем состоит сущность методов поглощения рисков?
5. Что означает уклонение от риска? Что является недостатком методов уклонения от риска?
6. Какие методы передачи риска вы можете предложить предприятию?
7. Раскройте сущность страхования как метода управления рисками.
8. Раскройте сущность хеджирования как метода управления рисками.
9. Что означает диверсификация, назовите формы диверсификации.
10. Раскройте сущность лимитирования как метода управления рисками.
11. Основы принятия решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации с учетом воздействия рисков составляющей на хозяйственную деятельность
12. Как осуществляется управление рисками проекта
13. Каковы особенности управления инновационными рисками

#### **1 - Работа в малых группах.**

##### **Группировка факторов риска**

**1 этап (5 мин).** Индивидуальная работа студентов.

Распределите нижеперечисленные факторы по группам внешних и внутренних факторов:

1. Квалификация и репутация руководства.
2. Качество воздуха и среды.
3. Текучесть персонала.
4. Доходы и расходы социальных групп.
5. Предпродажное обслуживание и гарантии.
6. Темпы роста/падения ВВП.
7. Демографическая ситуация на рынке труда.
8. Марка и имидж компании.
9. Доступ к финансовым, сырьевым и трудовым рынкам.
10. Уровень развития техники и технологии.
11. Уровень экологической регуляции.
12. Культура и образование граждан.
13. Широта и разнообразие ассортимента.
14. Доля рынка товара и ассортимента.
15. Уровень занятости
16. Состояние законодательной базы.
17. Структура и величина дебиторской и кредиторской задолженности.
18. Организационная структура.
19. Защита прав собственности.
20. Деятельность международных корпораций.
21. Уровень спроса и предложения.
22. Подвижность и гибкость производства.
23. Сбыт, реклама и продвижение товара.
24. Уровень технологии производства.
25. Темпы роста /падения инфляции и дефляции.
26. Система мотивации персонала.
27. Взаимоотношение государства и бизнеса.
28. Производительность оборудования.

29. Уровень управления производством.
30. Уровень конкуренции на рынке.
31. Источники и методы финансирования.
32. Рыночные исследования и разработки.
33. Состояние потребительского рынка
34. Уровень квалификации персонала.
35. Рост индивидуальных потребительских качеств.
36. Конкурентоспособность товара.
37. Корпоративная культура.
38. Состояние валютного рынка.
39. Налоговая нагрузка.
40. Уровень загрязнения среды.
41. Характеристика потребителя.
42. Уровень социальной защищённости.
43. Потребительская ценность продукции.
44. Качество продукции.
45. Наличие миссии, целей и стратегии.
46. Структура и величина денежных потоков.
47. Структура финансовых ресурсов.

**Внешние факторы:** международные, политические, экономические, технологические, социальные, экологические.

**Внутренние факторы:** организация, финансы, производство, товары/услуги, маркетинг, персонал.

**2 этап (15 мин).** Группа делится на подгруппы по 5 человек. Задание остается прежним.

**3 этап (15 мин).** После коллективной работы, обсуждение в группе и сравнение с эталоном. Подведение итогов.

## **2 – Деловая игра.**

### **«Оценка степени влияния факторов макросреды на работу организации»**

Цель работы: закрепление теоретических знаний по факторам внешней среды организации и приобретение навыков экспертной оценки.

Задание: Оценить степень влияния факторов макросреды на работу организации, используя при этом следующие оценки:

ПЗ – полная зависимость (5 баллов);

ЧЗ – частичная зависимость (4 балла);

ОЗ – относительная зависимость (3 балла);

ВЗ – временная зависимость (2 балла);

НЗ – неявная зависимость (1 балл).

Методические рекомендации к выполнению работы.

Шаг 1. Преподаватель на занятии формирует в учебной группе подгруппы по 3-5 человек для совместной работы.

Шаг 2. За подгруппами студентов закрепляются организации (либо по выбору студентов, либо по заданию преподавателя), осуществляющие различные виды деятельности. Например: туристская фирма, промышленное предприятие по производству обуви, ВУЗ, школа, медицинское учреждение и т.д.

Шаг 3. В каждой подгруппе каждый студент выступает в роли эксперта. Работая дома каждый эксперт дает собственную оценку влияния того или иного фактора, затем по каждому фактору определяется средний балл. Данные заносятся в таблицу.

Шаг 4. Обсуждение на следующем занятии результатов экспертной оценки факторов внешней среды, сравнение степени влияния различных факторов для организаций с различными видами деятельности.

Шаг 5. Оценка работы в малых группах осуществляется преподавателем по 10-бальной системе с учетом детальности проработки вопроса, ясности изложения материала, точности формулировок и т.п.

**Экспертная оценка влияния факторов внешней среды**

на \_\_\_\_\_

наименование предприятия

Группа

Факторы макросреды	Оценки экспертов, баллы (1 – 5)					Средний балл
	1	2	3	4	5	
1. Международная обстановка						
2. Политическая обстановка в стране						
3. Социально-экономические факторы:						
3.1. Социальная обстановка в стране и регионе;						
3.2. Экономическое развитие страны;						
3.3. Экономика региона;						
3.4. Развитие объектов инфраструктуры;						
3.5. Жизненный уровень населения;						
3.6. Платежеспособность юридических и физических лиц;						
3.7. Уровень инфляции;						
3.8. Стабильность финансовой системы;						
3.9. Криминальная обстановка.						
4. Научно-технические:						
4.1. Уровень использования новых информационных технологий;						
4.2. Информационные компьютерные системы;						
4.3. Телекоммуникационные связи.						
5. Природные:						
5.1. Географические особенности;						
5.2. Климатические и сезонные условия;						
5.3. Требования экологической безопасности.						
6. Культурные:						
6.1. Уровень культуры населения;						
6.2. Традиции и обычаи;						
6.3. Нормы общественной жизни;						
6.4. Языковые барьеры.						
7. Форс-мажорные обстоятельства						

Экспертная оценка влияния факторов внешней среды

на \_\_\_\_\_

наименование предприятия

ФИО

Факторы макросреды	Баллы (1 – 5)
1. Международная обстановка	
2. Политическая обстановка в стране	
3. Социально-экономические факторы:	
3.1. Социальная обстановка в стране и регионе;	
3.2. Экономическое развитие страны;	

3.3. Экономика региона;	
3.4. Развитие объектов инфраструктуры;	
3.5. Жизненный уровень населения;	
3.6. Платежеспособность юридических и физических лиц;	
3.7. Уровень инфляции;	
3.8. Стабильность финансовой системы;	
3.9. Криминальная обстановка.	
4. Научно-технические:	
4.1. Уровень использования новых информационных технологий;	
4.2. Информационные компьютерные системы;	
4.3. Телекоммуникационные связи.	
5. Природные:	
5.1. Географические особенности;	
5.2. Климатические и сезонные условия;	
5.3. Требования экологической безопасности.	
6. Культурные:	
6.1. Уровень культуры населения;	
6.2. Традиции и обычаи;	
6.3. Нормы общественной жизни;	
6.4. Языковые барьеры.	
7. Форс-мажорные обстоятельства	

Задание: Оценить степень влияния факторов макросреды на работу организации, используя при этом следующие оценки:

ПЗ – полная зависимость (5 баллов);

ЧЗ – частичная зависимость (4 балла);

ОЗ – относительная зависимость (3 балла);

ВЗ – временная зависимость (2 балла);

НЗ – неявная зависимость (1 балл).

#### Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
<b>Устный опрос, коллоквиум</b>	
Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов. Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии. Очевидно использование источников рекомендованной литературы.	5 баллов
<b>Решение задач, кейсов, заданий, выполнение лабораторных работ</b>	
Верно выполненное практическое (лабораторное) задание	5 баллов

## 2.2. Образцы тестов

1.1. Риск наступления косвенного финансового ущерба в результате неосуществления какого-либо мероприятия – это (ПК-6.И-1.3-2)

А) риск снижения доходности

- Б) риск банкротства
- В) риск упущенной выгоды
- Г) селективный риск

1.2. Риск, при котором имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта, называется (ПК-6.И-1.3-2)

- А) катастрофический
- Б) критический
- В) допустимый
- Г) приемлемый

1.3. Карта рисков – это (ПК-6.И-1.3-2)

- А) перечень рисков компании, ранжированных по величине возможного убытка для компании при реализации риска
- Б) графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков организации, расположенных в прямоугольной таблице, по одной оси которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой оси – возможность его возникновения

В) метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и определение таких групп факторов внутренней и внешней среды, как сильные стороны, слабые стороны, возможности развития

1.4. Факторинг используется для управления (ПК-6.И-1.3-3)

- А) валютными рисками
- Б) кредитными рисками
- В) процентными рисками
- Г) рисками ликвидности

**Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)**

1.5. К инструментам минимизации финансовых рисков относятся: (ПК-6.И-1.3-3)

- А) диверсификация
- Б) лимитирование
- В) получение дополнительной информации
- Г) концентрация риска

1.6. Способы передачи риска являются (ПК-6.И-1.3-3)

- А) упразднение риска
- Б) лимитирование
- В) заключение контрактов
- Г) страхование

**Заполнить пропуски**

1.7. Порядок банкротства компании регламентируется Федеральным Законом \_\_\_\_\_. (ПК-6. И-1. 3-1)

1.8. Требования регулятора биржевого рынка к эмитентам ценных бумаг приведены в Положении Банка России \_\_\_\_\_. (ПК-6. И-1. 3-1)

1.9. Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг регулирует \_\_\_\_\_. (ПК-6. И-1. 3-1)

1.10. \_\_\_\_\_ депозитного портфеля предприятия предусматривает размещение крупных сумм временно свободных денежных средств на хранение в нескольких банках (ПК-6.И-1.3-3)

1.11. Риски, связанные с возможностью ухудшения общего финансового состояния компании, снижением стоимости ее капитала (акций, облигаций)

- а. операционные
- б. экономические



с. деловые

1.12. Риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры, – это

- а. биржевые
- б. рыночные
- с. деловые

1.13. Риск, возникающий при разработке и внедрении новых товаров и услуг высоких качества и стоимости, в результате чего предполагаемые потребители не смогут их приобрести, а это в свою очередь влияет на объемы реализации новых изделий,

- а. риск ошибочного выбора стратегии продаж
- б. риск ошибочного выбора целевого сегмента рынка
- с. риск проведения неэффективной рекламы
- д. риск недостаточной сегментации рынка

1.14. Для снижения кредитных рисков предприятия, обусловленных ростом дебиторской задолженностью, используется

- а. аутсорсинг
- б. факторинг
- с. поручительство

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.15. К рыночным рискам относятся

- а. риск финансовых потерь из-за изменения цены товара
- б. риск неуплаты процентов, причитающихся кредитору
- с. трансляционный валютный риск
- д. риск потери ликвидности

1.16. К внешним рискам относятся:

- а. политические
- б. социально-экономические
- с. деловые
- д. экологические

1.17. В методе анализа чувствительности в качестве факторных показателей для чистой текущей стоимости могут быть использованы

- а. срок окупаемости
- б. объем производства и продаж
- с. цены поставщиков
- д. ставка дисконтирования
- е. рентабельность

Заполнить пропуски

1.18. \_\_\_\_\_ риски вызваны ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ и пр., то есть риски, связанные с внутренней организацией работы компании.

1.19. \_\_\_\_\_ устанавливает минимальный размер активов в высоколиквидной форме, максимальный размер вложения средств в ценные бумаги одного эмитента, минимальный размер товарного (коммерческого) кредита, предоставляемого одному покупателю

1.20. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения \_\_\_\_\_ обязательств.

1.21. Стандартное отклонение характеризует

- a. степень колеблемости изучаемого показателя по отношению к его средней величине
- b. степень риска
- c. частоту получения ожидаемого результата по финансовой операции
- d. среднее значение показателя

1.22. Информация о рискованной ситуации существует в виде частот появления рискованных событий. Это характерно для условий -

- a. полной определенности
- b. частичной определенности
- c. полной неопределенности

1.23. Риск, связанный с невозможностью продажи финансового актива, либо реализации с большими убытками, возникающими при продаже актива в силу большой разницы величины покупки/продажи, существующей на рынке

- a. ценовой риск
- b. рыночный риск
- c. риск ликвидности

1.24. Риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут – это

- a. инфляционный риск
- b. дефляционный риск
- c. риск ликвидности

**Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)**

1.25. Для идентификации деловых рисков необходимо рассчитать экономические показатели

- a. коэффициент оборачиваемости
- b. коэффициент абсолютной ликвидности
- c. показатели рентабельности

1.26. Маркетинговые риски включают

- a. риски нарушения графиков поставки сырья
- b. риски маркетинговых исследований
- c. сбытовые риски

1.27. Элементами классификации рисков по уровню финансовых потерь являются

- a. допустимый риск
- b. критический риск
- c. прогнозируемый риск
- d. внутренний риск
- e. катастрофический риск

**Заполнить пропуски**

1.28. В зависимости от \_\_\_\_\_, имеющейся у субъекта управления, показатели оценки риска разбиваются на показатели в условиях определенности, в условиях частичной неопределенности (риска) и полной неопределенности.

1.29. \_\_\_\_\_ представляет собой транзакцию продажи дебиторской задолженности по сниженной цене специализированной компании-фактору с целью получения средств

1.30. \_\_\_\_\_ **риск** — вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь от изменения уровня цен на продукцию или отдельные финансовые инструменты в предстоящем периоде

### Шкала и критерии оценки текущего тестирования

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

### 2.3. Темы докладов

1. Управление инвестиционными рисками
2. Управление рыночными рисками
3. Страхование инвестиционных рисков
4. Роль страхования в управлении рисками
5. Диверсификация как метод снижения риска
6. Самострахование в управлении рисками
7. Управление кредитными рисками предприятия
8. Роль информации в управлении рисками
9. Хеджирование в управлении рисками
10. Особенности риск-менеджмента в современных организациях
11. Криминальные риски и борьба с ними
12. Влияние маркетинговых рисков на финансово-хозяйственную деятельность организации
13. Влияние кадровых рисков на деятельность предприятия
14. Страхование предпринимательских рисков
15. Управление страховыми рисками
16. Оценка эффективности методов управления рисками
17. Финансирование риска
18. Риски в антикризисном управлении
19. Риск мошенничества со стороны персонала
20. Управленческие риски
21. Коммерческая тайна и экономическая безопасность бизнеса
22. Организационные риски: сущность и причины возникновения
23. Управление операционными рисками
24. Риски в малом бизнесе

### Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие теме доклада;</li> <li>– полнота и глубина раскрытия основных понятий;</li> <li>– умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>– умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.</li> </ul>	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– круг, полнота использования литературных источников по теме;</li> <li>– привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).</li> </ul>	15
3. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– литературный стиль.</li> </ul>	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

### 3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### 3.1. Банк контрольных заданий

##### ВАРИАНТ 1

#### БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ (ПК-2.И-1.У-1. ПК-2.И-1.У-2. ПК-2.И-2.У-2.)

2.1. ПК-2.И-1.У-1. Данные Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах предприятия за 1 квартал года (млн. руб.) приведены в таблицах:

##### Данные Баланса предприятия

Актив:	
Основные средства	22,7
Запасы и затраты	17,9
Денежные средства и прочие активы	4,1
Баланс	44,7
Пассив:	
Источники собственных средств	20,4
Прибыль отчетного периода	2,1
Долгосрочные заемные средства	4,1
Срочная кредиторская задолженность	18,1
Баланс	44,7

##### Данные Отчета о финансовых результатах

<b>Выручка от реализации</b>	<b>45,50</b>
Затраты, в т. ч.:	<b>36,20</b>
-сырье и материалы	27,70
-прочие	8,50
налогооблагаемая прибыль	<b>9,30</b>
налоги и прочие обязательные отчисления от прибыли	1,86
чистая прибыль	<b>7,44</b>

Задание: (ПК-2.И-1.У-1)

- 1) провести анализ кредитоспособности предприятия; сформулировать выводы;
- 2) определить способы минимизации финансовых рисков компании.

2.2. Провести анализ Годового отчета – 2020 Банка ВТБ (ПАО) и определить основные риски коммерческого банка. (ПК-2.И-1.У-1) Оформить таблицу:

### Основные риски Банка ВТБ (ПАО)

Наименование риска	Содержание риска	Способы управление риском

2.3. Определить основные риски Розничной торговой сети «Перекресток». Ранжировать риски в соответствии с уровнем возможного убытка компании при реализации риска. (ПК-2.И-2.У-2)

2.4. Провести анализ деятельности Сети цифровой электроники “Эльдорадо” и оформить реестр рисков компании (см. ГОСТ Р 51901.22-2012 “Менеджмент риска. Реестр риска”). Использовать данные официального сайта компании. (ПК-2.И-1.У-2)

2.5. Провести анализ деятельности Сети цифровой электроники “Эльдорадо” и оформить карту рисков компании. Использовать данные официального сайта компании. (ПК-2.И-1.У-2)

### БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ (ПК-2.И-3.В-1.)

3.1. Провести анализ рисков ПАО “Газпромбанк”:

- определить основные виды рисков коммерческого банка;
- ранжировать риски в соответствии с уровнем возможного убытка банка при реализации риска;
- оформить реестр рисков коммерческого банка (см. ГОСТ Р 51901.22-2012 “Менеджмент риска. Реестр риска”);
- оформить карту рисков коммерческого банка.

## ВАРИАНТ 2

### БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ (ПК-2.И-1.У-1. ПК-2.И-1.У-2. ПК-2.И-2.У-2.)

2.1. ПК-2.И-1.У-1. Какие показатели оценки риска могут использоваться для принятия управленческих решений

1. по управлению оборотными активами	а. чистая текущая стоимость, внутренняя норма рентабельности
2. по управлению инвестициями	б. финансовый леверидж, коэффициент автономии
3. по финансированию и формированию структуры капитала	с. коэффициент оборачиваемости, длительность оборота

2.2. ПК-2.И-1.У-1. Выберите форму диверсификации, как эффективный способ управления предпринимательскими рисками

1. Размещение временно свободных денежных средств в нескольких банках	а. диверсификация кредитного портфеля
2. Разнообразие покупателей продукции или услуг	б. диверсификация валютного портфеля
3. Выбор нескольких видов валют для осуществления внешнеэкономических операций	с. диверсификация инвестиций
4. Выбор нескольких проектов относительно небольшой капиталоемкости перед крупным инвестиционным проектом	д. диверсификация депозитного портфеля

2.3. . ПК-2.И-1.У-2. Для реализации инновационного проекта разработаны две программы маркетинговых мероприятий. В результате реализации первой программы мероприятий доход по проекту составляет 48,2 млн. руб., а убыток – 8,8 млн. руб. В результате реализации второй про-

граммы мероприятий доход по проекту составляет 53,4 млн. руб., а убыток – 9,5 млн. руб. Примите решение в пользу менее рискованного варианта.

2.4. . ПК-2.И-1.У-2. Выберите из портфелей X и Z менее рискованный портфель, основываясь на показателе  $\beta$ -коэффициента:

Компания-	-эмитент портфеле	Доля актива в	$\beta$ -коэффициент акции
A	0,3		0,74
B	0,43		0,95
C	0,27		1,4

#### Портфель Z

Компания-	-эмитент портфеле	Доля актива в	$\beta$ -коэффициент акции
D	0,25		0,78
B	0,3		1,05
K	0,45		1,23

2.5. ПК-2.И-2.У-2.Экспертами предоставлены данные об ожидаемой доходности акций предприятий А и Б в зависимости от общеэкономической ситуации.

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность акций предприятия А, %	Доходность акций предприятия Б, %
Быстрый рост экономики	0,26	34	32
Умеренный рост экономики	0,38	26	28
Нулевой рост экономики	0,2	5	8
Спад	0,16	2	4

### БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ (ПК-2.И-3.В-1.)

3.1. Изучите данные бухгалтерской отчетности ОАО «Практика».

1). Проведите оценку активов и анализ структуры капитала ОАО «Практика», диагностируйте риски организации.

С учетом воздействия рисковой составляющей на хозяйственную деятельность дайте предложения по управлению оборотным капиталом, рассмотрите возможность инвестирования свободных денежных средств, выплаты дивидендов акционерам.

2). Предложите схему финансирования проекта внедрения инновационных технологий, используя нераспределенную прибыль компании и возможность привлечения кредитных ресурсов. Оцените риски платежеспособности и финансовой устойчивости при различных схемах финансирования. Предложите методы управления предпринимательскими рисками проекта внедрения инновационных технологий.

Время выполнения задания – 30 минут.

Бухгалтерский баланс ОАО «Практика» за три года, тыс руб.

Актив	код строки	31.12.2014	31.12.2015
<b>I. Внеоборотные активы</b>			
Основные средства	1150	2 211,00	1 813,00
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>2 211,00</b>	<b>1 813,00</b>
<b>II. Оборотные активы</b>			
Запасы	1210	164,00	162,00

Денежные средства	1250	126,00	92,00
Дебиторская задолженность	1260	449,00	336,00
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>739,00</b>	<b>590,00</b>
<b>Баланс</b>	<b>1600</b>	<b>2 950,00</b>	<b>2 403,00</b>
Пассив	код строки	31.12.2014	31.12.2015
<b>III. Капитал и резервы</b>			
Уставный капитал		200,00	200,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	517,00	1 163,00
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>717,00</b>	<b>1 363,00</b>
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>			
Заемные средства	1410	450,00	333,00
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>450,00</b>	<b>333,00</b>
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>			
Заемные средства	1510	290,00	82,00
Кредиторская задолженность	1520	1 493,00	625,00
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>1 783,00</b>	<b>707,00</b>
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>2 950,00</b>	<b>2 403,00</b>

#### Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	код строки	31.12.2014	31.12.2015
<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
Выручка	2110	8 153,00	9 751,00
Себестоимость продаж	2120	-7 265,00	-8 836,00
<b>Валовая прибыль (убыток)</b>	<b>2100</b>	<b>888,00</b>	<b>915,00</b>
Коммерческие расходы	2210	0,00	0,00
Управленческие расходы	2220	0,00	0,00
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>2200</b>	<b>888,00</b>	<b>915,00</b>
<b>Прочие доходы и расходы</b>			
Доходы от участия в других организациях	2310	0,00	0,00
Проценты к получению	2320	0,00	0,00
Проценты к уплате	2330	0,00	0,00
Прочие доходы	2340	43,00	0,00
Прочие расходы	2350	-145,00	-173,00
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>786,00</b>	<b>742,00</b>
Текущий налог на прибыль	2410	157,2	148,40
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0,00	0,00
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0,00	0,00
Прочее	2460	0,00	0,00
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	<b>2400</b>	<b>628,80</b>	<b>593,60</b>

**ВАРИАНТ 3****БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ (ПК-2.И-1.У-1. ПК-2.И-1.У-2. ПК-2.И-2.У-2.)**

2.1. ПК-2.И-1.У-1. Установите соответствие между методами управления рисками

1. Хеджирование	a. Устанавливает минимальный размер товарного (коммерческого) кредита, предоставляемого одному покупателю
2. Лимитирование	b. Минимизация ценового риска
3. Аутсорсинг	c. Заключение договора со страховой компанией
4. Передача риска	d. Передача непрофильных для компании функций другим организациям

2.2. ПК-2.И-1.У-1. Оцените риск потери платежеспособности для принятия решения по управлению рисками

1. абсолютная ликвидность баланса	a. зона допустимого риска
2. нарушенная ликвидность баланса. Есть сложности оплаты обязательств на временном интервале до 6 мес. Появляется кредитный риск и условия для финансовой несостоятельности организации.	b. зона критического риска
3. предприятие не способно осуществлять платежи не только в настоящем, но и в отдаленном будущем (до 1 года включительно)	c. безрисковая зона
4. нормальная ликвидность баланса. Есть сложности оплаты обязательств на временном интервале до 3-х мес. из-за недостаточного поступления средств.	d. зона катастрофического риска

2.3. ПК-2.И-1.У-2. Рассматривается два альтернативных проекта по внедрению технологических инноваций. Выберите менее рискованный проект

Показатели	Проект А	Проект В
Средне ожидаемое значение прибыли, млн руб	17,8	32,4
Стандартное отклонение, млн руб	2,9	5,2
Коэффициент вариации, %		

2.4. ПК-2.И-1.У-2. Для реализации инновационного проекта разработаны две программы маркетинговых мероприятий. В результате реализации первой программы мероприятий ожидается прибыль по проекту 8 млн. руб., а убыток – 2,5 млн. руб. В результате реализации второй программы мероприятий ожидается прибыль по проекту 12 млн. руб., а убыток – 6,5 млн. руб. Примите решение в пользу менее рискованного варианта.

2.5. ПК-2.И-2.У-2. Рассматриваются две программы организационных изменений, внедрение которых будет способствовать улучшению финансовых показателей компании. Оцените две программы с точки зрения рисков. Обоснование решения возможно на основе расчета коэффициента вариации с учетом приведенных ниже данных:

А		Б	
Вероятность	Денежный поток, д.е.	Вероятность	Денежный поток, д.е.
0,15	80	0,1	50



0,5	110	0,2	80
0,3	140	0,4	120
0,05	220	0,2	160
		0,1	190

### БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ (ПК-2.И-3.В-1.)

3.1. Изучите данные бухгалтерской отчетности ОАО «Формат».

1). Проведите оценку активов и анализ структуры капитала ОАО «Формат», диагностируйте риски организации.

С учетом воздействия рисковой составляющей на хозяйственную деятельность дайте предложения по управлению оборотным капиталом, рассмотрите возможность инвестирования свободных денежных средств, выплаты дивидендов акционерам.

2). Предложите схему финансирования проекта внедрения инновационных технологий, используя нераспределенную прибыль компании и возможность привлечения кредитных ресурсов. Оцените риски платежеспособности и финансовой устойчивости при различных схемах финансирования. Предложите методы управления предпринимательскими рисками проекта внедрения инновационных технологий.

. **Время выполнения задания – 30 минут.**

#### Бухгалтерский баланс ОАО «Формат» за три года, тыс руб

АКТИВ	2016г.	2015г.	2014г.
<b>I. Внеоборотные активы</b>			
Нематериальные активы	142	35	242
Основные средства	42815	44598	59201
Финансовые вложения	32467	20577	20577
Прочие внеоборотные активы	4893	16262	6632
<b>Итого по разделу I</b>	<b>80317</b>	<b>81472</b>	<b>86656</b>
<b>II. Оборотные средства</b>			
Запасы	60999	68728	119455
НДС	-	8082	4904
Дебиторская задолженность	100368	98609	83978
Финансовые вложения	45	30	1559
Денежные средства и денежные эквиваленты	986	939	3137
<b>Итого по разделу II</b>	<b>162553</b>	<b>176681</b>	<b>213571</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>242870</b>	<b>258153</b>	<b>300223</b>
<b>ПАССИВ</b>	2014г.	2015г.	2016г.
<b>III. Капитал и резервы</b>			
Уставный капитал	266	266	266
Добавочный капитал	21035	62806	70449
Резервный капитал	66	66	66
Нераспределенная прибыль	77253	45127	47487
<b>Итого по разделу III</b>	<b>98620</b>	<b>108265</b>	<b>118268</b>
<b>IV. Долгосрочные обязательств</b>	-	-	-
<b>Итого по разделу IV</b>	-	-	-
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>			
Заемные средства	21759	23125	22113
Кредиторская задолженность	116420	122921	147862

Прочие обязательства	6071	3842	11980
<b>Итого по разделу V</b>	<b>144250</b>	<b>149888</b>	<b>181955</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>242870</b>	<b>258153</b>	<b>300223</b>

**Отчет о финансовых результатах ООО «Формат» за три года, тыс. руб**

	2016г.	2015г.	2014г.
Выручка от продаж	686940	639971	1059080
Себестоимость продаж	618542	600506	995388
Валовая прибыль	68398	39465	63692
Коммерческие расходы	27578	4755	4417
Управленческие расходы	-	323	323
Прибыль от продаж	40820	34387	59275
Проценты к получению	-	-	-
Проценты к уплате	3046	3275	2215
Прочие доходы	10261	6650	2340
Прочие расходы	8864	9972	8744
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>39171</b>	<b>27790</b>	<b>50656</b>
Текущий налог на прибыль	7834	5558	10131
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>31337</b>	<b>22232</b>	<b>40525</b>

**Шкала и критерии оценки текущего тестирования**

<b>Число правильных ответов</b>	<b>Оценка</b>
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
50-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»