Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ковтун Ольга Петровна
Должность: ректор
Дата подписания: 09.02.2024 14:49:06
Уникальный программный ключ:
f590ada38fac7f9d3be3160b34c218b72d19757c

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уральский государственный медицинский университет» Министерства здравоохранения Российской Федерации

Кафедра управления и экономики фармации, фармакогнозии

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике,
д.м.н., доцент Т.В. Бородулина
_____
«26» мая 2023 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки: 33.04.01 Промышленная фармация
Профиль – Управление системой качества и промышленным производством лекарственных средств
Квалификация (степень) выпускника: магистр
Программа подготовки – прикладная магистратура

Екатеринбург
2023 год

Фонд оценочных средств дисциплины «Риск-менеджмент» составлен в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 33.04.01 Промышленная фармация (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 26 июля 2017 г. №705 и с учетом требований профессиональных стандартов:

- 02.016 «Специалист по промышленной фармации в области производства лекарственных средств», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской федерации от 22 мая 2017 года №430н;
- 02.011 «Специалист по валидации (квалификации) фармацевтического производства», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 мая 2017 г. N 434н;
- 02.013 «Специалист по промышленной фармации в области контроля качества лекарственных средств», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 мая 2017 г. N 431н;
- 02.010 «Специалист по промышленной фармации в области исследований лекарственных средств», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.05.2017 № 432н.

Разработчики фонда оценочных средств

№	ФИО	Должность	Ученая степень	Ученое звание
1	Андрианова Галина Николаевна	заведующий кафедрой управления и экономики фармации, фармакогнозии	д.фарм.н.	профессор
2	Каримова Алиса Алексеевна	доцент кафедры управления и экономики фармации, фармакогнозии	к.фарм.н.	-

Фонд оценочных средств рецензирован: Гаврилов Андрей Станиславович, д.ф.н., доцент, профессор кафедры фармации и химии ФГБОУ ВО УГМУ Минздрава России

Фонд оценочных средств обсужден и одобрен на заседании кафедры управления и экономики фармации, фармакогнозии от «04» апреля 2023 г. протокол № 9.
Обсужден и одобрен Методической комиссией специальностей магистратуры от «05» апреля 2023 г. протокол № 4.

1. Кодификатор

Структурированный перечень объектов оценивания – знаний, умений, навыков, учитывающий требования ФГОС, представлен в таблице.

Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Индекс трудовой функции	Наименование ДЕ		Контролируемые ЗУН, направленные на формирование универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций		
						Знания	**Умения**	**навыки**
Системное и критическое мышление Разработка и реализация проектов	УК-1 - способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действия; УК-2 - способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла; ПК-2. - способен к управлению работами фармацевтической системы качества производства лекарственных средств ПК-4. - способен к	ПК-2. - способен к управлению работами фармацевтической системы качества производства лекарственных средств ПК-4. - способен к управлению процессами производства лекарственных средств; ИД-1УК-1.На основе ситуационного анализа определяет и формулирует проблему, разрабатывает варианты ее решения. ИД-2УК-1.Критически анализирует комплекс факторов, влияющих на	02.010 D/02.7 02.016 B/02.6	ДЕ 1	Риск-ориентированный менеджмент	Понятие риска, его основные элементы и черты. Основные понятия риск-менеджмента, положения современного подхода (ERM - enterprise ide risk management). Корпоративный риск-менеджмент и стоимость компании. Стратегический риск-менеджмент. Направления развития систем управления рисками, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации.	Использовать основные принципы управления рисками и концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования. Классифицировать риски, выявлять специфические риски при проведении НИОКР, фармакологические риски при разработке ЛС. Формулировать политику управления рисками. Составлять структуру управления рисками на	Профессиональной терминологией риск-ориентированного менеджмента. Базовым инструментарием управления рисками, подходами к классификации рисков. Навыками определения взаимосвязей планирования рисков и планирования развития организации.

	управлению процессами производства лекарственных средств;	систему с целью выработки стратегии действий по разрешению проблемы. ИД-3УК-1. Осуществляет анализ рисков проблемной ситуации в условиях неопределенной среды. ИД-4УК-1.Разрабатывает варианты решений проблемы, формулирует гипотезы, оценивает лучшие стратегии действий по решению проблемы. ИД-5УК-1.Выбирает индикаторы для обоснования достижения целей, оценивает практические последствия реализации действий по разрешению проблемной ситуации.			•	Управление риском как часть общего менеджмента фирмы. Базовые риски предприятий: риски нормативно-правового характера, финансовые риски, риски обеспеченности ресурсами, риски по качеству • Специфические риски фармацевтических предприятий.	предприятии	
				ДЕ 2	Методы анализа и оценки рисков	Отечественный и зарубежный опыт в области методик оценки рисков в экономической эффективности. Методы мониторинга риска. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных	Уметь проводить мониторинг внешней и внутренней среды предприятия для целей риск-менеджмента. Выявлять и анализировать рыночные и специфические риски. Определять критерии оценки рисков.	Навыками идентификации, классификации рисков. Навыками мониторинга рисков, проведения качественного и количественного анализа и оценки рисков на фармацевтическом производстве, построения карты

		ИД -1УК-2.Определяет этапы работы над проектом с учетом последовательности их реализации, обосновывает этапы жизненного цикла проекта. ИД-2УК-2.Формулирует цель проекта и определяет исполнителей для решения проблемы ИД-3УК-2.Проектирует решение конкретных задач проекта, выбирает оптимальный способ их решения, с учетом ресурсного подхода и ограничений. ИД-4УК-2. Обеспечивает взаимодействие и эффективные коммуникации с другими структурными подразделениям организации при реализации проекта.			•	факторов риска. Экспертные процедуры и методы • субъективных оценок при измерении риска. Характеристика • экспертных процедур. Ранжирование рисков, рискография. • Общая схема экспертизы. Задачи идентификации и прогнозирования рисков.	Использовать различные методы анализа рисков, их качественной и количественной оценки, степены • риска. •	рисков. Навыками проведения оценки рисков с привлечением экспертов.
				ДЕ 3	Управление • рисками на фармацевтическом предприятии	Этапы управления риском. Содержание основных видов деятельности по управлению рисками. Специфика управления портфелем • рисков. Аутсорсинг управления рисками. Механизмы нейтрализации	Уметь принимать решения в условиях риска и неопределенности о необходимости предупреждающих мер для профилактики и минимизации рисков, а также мер реагирования на возникшие риски. Использовать метод избегания рисков, метод принятия рисков на себя,	Навыками разработки планов предупреждающих действий, планов корректирующих действий в случае возникновения риск-ситуации. Навыками профилактики и минимизации рисков. Осуществления взаимодействия с регуляторными органами по вопросам рисков

		ИД-5УК-2. Организует обсуждение проекта, оценивает риски и результаты проекта. ИД-1ПК-2.Организует, контролирует и оценивает процессы фармацевтической системы качества лекарственных средств. ИД-2ПК- 2. Проектирует бизнес-процессы фармацевтической системы качества на фармацевтическом производстве. ИД-3ПК-2.Применяет подходы риск-ориентированного менеджмента для анализа состояния системы качества и выявления рисков по качеству. ИД-4ПК- 2.Может применить теоретические фундаментальные			•	риска. • Средства разрешения риска. Приемы снижения степени риска. Методы компенсации • риска. Политика управления рисками. Порядок организации и контроля разработки и согласования планов управления рисками безопасности ЛП. Порядок действий при возникновении критических рисков для жизни и здоровья пациентов.	метод предотвращения убытков. Проводить оптимизацию проектных рисков.	для пациентов.

		знания в области фармацевтической технологии, фармацевтической химии, фармакологии, микробиологии для эффективного обеспечения процессов качества производства лекарственных средств. ИД-5ПК-2. Организует и оценивает результаты аудитов качества (самоинспекций) фармацевтического производства, контрактных производителей, поставщиков сырья и материалов. ИД-6ПК-2. Анализирует и оценивает соответствие основных процессов производства и методов контроля лекарственных средств установленным						

		требованиям и современному уровню развития фармацевтических наук. ИД-7ПК-2.Организует процедуру расследований по отклонениям, несоответствиям, рекламациям по качеству. ИД-8ПК-2. Организует мониторинг объектов и процессов фармацевтического производства, условий производственной среды для оценки состояния фармацевтической системы качества. ИД-9ПК-2. Оформляет решение о выпуске серии продукции в обращение или для использования в клинических исследованиях. ИД-1ПК-4. Владеет порядком						

		утверждения производственной документации фармацевтического производства и может организовать ее выполнение в условиях предприятия. ИД-2ПК-4. Планирует проведение соответствующих работ по валидации технологических процессов и осуществляет общее руководство и оценкой объемов испытаний по валидации на предприятии. ИД-3ПК-4. Организует хранение готовой продукции с соблюдением требований качества. ИД-4ПК-4. Может проводить комплексный анализ деятельности соответствующего подразделения.						

		ИД-5ПК-4. Осуществляет руководство работами по подготовке производственного подразделения к лицензированию, инспектированию потребителями и государственными надзорными органами. ИД-6ПК-4 Осуществляет контроль за организацией мониторинга ведения производственных записей, организацией расследований обнаруженных отклонений и несоответствий установленным требованиям производства лекарственных средств. ИД-7ПК-4. Может организовать разработку и внедрить новые технологические						

		решения для оптимизации технологического процесса лекарственных средств. ИД-8ПК-4. Участвует в организации и проведении мероприятий по улучшению качества выпускаемой продукции и снижения ее себестоимости. ИД-9ПК-4. Владеет принципами и организацией трансфера передовых технологий производства лекарственных средств						
Технологии оценивания ЗУН						Тестовые задания и собеседование по вопросам. Зачет.		

2. Тестовые задания

1. Идентификация риска это:

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
***б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик**
в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
г) экспертная оценка объема вероятных финансовых потерь в случае возникновения риска

2. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
б) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
в) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий
***г) все ответы верны**

3. Вставьте пропущенное слово:
_____ риски могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль.
а) чистые
б) критические
***в) спекулятивные**
г) допустимые

4. Риски по уровню финансовых потерь делятся на:

***а) допустимый, критический и катастрофический**
б) недопустимый, допустимый и критический
в) критический, катастрофический и недопустимый
г) экономический, предпринимательский, политический

5. Вид риска, к которому относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент:

а) экономический
б) предпринимательский
***в) политический**
г) социальный

6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

а) производственный риск
б) финансовый риск
в) коммерческий риск
***г) все ответы верны**

7. Вставьте пропущенное слово:
_____ риски – такие риски, в результате которых реализации предприятию грозит потеря прибыли.
а) катастрофические
б) критические
***в) допустимые**
г) базовые

8.Укажите, чем измеряется величина или степень риска:

а) средним ожидаемым значение
б) изменчивостью возможного результата
***в) оба варианта верны**
г) нет верного варианта

9. Социально-экономическая функция риска состоит в следующем:

***а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем**
б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
в) оба варианта верны
г) нет верного варианта

10. Выделите метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:

а) имитационное моделирование
б) вероятностный метод
в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
***г) построение дерева решений**

11. Отметьте метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:

а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
б) построение дерева решений
***в) имитационное моделирование**
г) вероятностный метод

12. Субъект управления в риск-менеджменте это:

***а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками+**
б) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
в) все варианты верны
г) правильного ответа нет

13. Объектом управления в риск-менеджменте выступает:
***а) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами**
б) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
в) все варианты верны
г) правильного ответа нет

14. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» – в чем смысл этой фразы?

***а) закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов**
б) закон неизбежности риска
в) закон сочетания потенциальных потерь и выгод
г) закон обратной зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

15. Выберите методы, к которым относится обучение и инструктирование персонала:

а) методы уклонения от рисков
***б) методы компенсации рисков**
в) методы диверсификации рисков
г) методы локализации рисков

3. Вопросы к зачету.

1. Что необходимо для создания эффективного процесса управления рисками в производственной организации? Как может быть представлена организационная структура, реализующая функции риск-менеджмента? Ответ проиллюстрируйте графически.

Ответ:
Для создания эффективного процесса управления рисками корпорация должна иметь действенную систему внутреннего контроля, которая необходима для идентификации и оценки рисков. Без надежной системы контроля процесс планирования становится гораздо менее ценным и полезным для компании. Наличие устойчивой системы внутреннего контроля способствует совершенствованию следующих целей деятельности компании:
- надежность и полнота финансовой и операционной информации;
- эффективность и результативность деятельности;
- защищенность активов;
- соответствие законодательству и условиям контрактов.

В области управления рисками необходимо учитывать следующие положения:
1. Риском является возможность наступления какого-либо события, которое в случае реализации оказало бы негативное влияние на достижение компанией своих долгосрочных и краткосрочных целей. Риск измеряется путем оценки последствий (в денежном выражении) и вероятности наступления событий.
2. Оценка рисков – это процесс систематизированного изучения и обобщения профессиональных суждений о вероятности наступления неблагоприятных событий.
3. Управление рисками – процесс выявления, оценки, управления и контроля за возможными событиями или ситуациями для обеспечения гарантий достижения компанией своих целей.

В общем виде организационная структура, реализующая функции риск-менеджмента, представлена на рис.

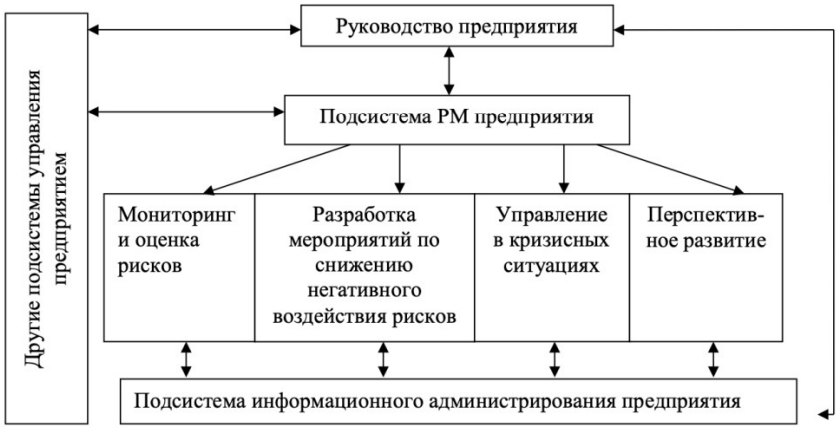

Рис. Организация управления риском на предприятии

2. Определите соответствие видов риска их определениям. Приведите их краткую характеристику.

Определение	Вид риска
1. Риск, образуемый по причине изменения процентных ставок по заемному капиталу	a) инвестиционный
2. Риск, возникающий в процессе инвестиционной деятельности	b) процентный
3. Неспособность хозяйствующего субъекта поддерживать уровень дохода на вложенный капитал	c) бизнес-риск

Ответ:
1. – b)
2. – a)
3. – c)

Инвестиционный риск — это вероятность обесценения инвестиций или потери доходов в результате неопределённости действий органов государственной власти или ошибок в корпоративном управлении. Инвестиционная деятельность характеризуется тремя группами рисков:
- финансовый риск (вероятность ущерба, который может понести инвестор, действуя на рынке)
- технический риск (вероятность сбоев и отказов в производстве продукции и её поставке, сложность используемой технологии);
- политический риск (вероятность вмешательства государства в экономику, неожиданные изменения законодательной базы или её практикоприменение).

Процентный риск – разновидность финансового инвестиционного риска, связанного вероятностью обесценения облигаций и долговых обязательств на открытом рынке в случае повышения процентных ставок.

Под бизнес-риском понимают событие или обстоятельство, которое оказывает отрицательное влияние на деятельность организации в целом и на отдельные аспекты ее функционирования. То есть, это негативное событие, которое может произойти с предприятием. Есть различные виды рисков в зависимости от критерия классификации.

3. Распределите следующие факторы риска по группам

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

При подготовке ответа используйте шаблон таблицы:

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

Ответ:

Группа	Факторы
Политические	2) война; 9) выборы; 11) смена правительства;
Социально-экономические	1) темпы экономического роста; 4) экономическое состояние государства; 13) уровень безработицы; 14) изменение курса валют;
Законодательные	8) повышение налоговых ставок; 16) изменение действующих нормативных актов;
Отраслевые	10) легкость вхождения в отрасль;
Природные	5) стихийные бедствия; 18) загрязнение окружающей среды;
Научно-технические	6) внедрение инноваций; 21) появление новых технологий;

Производственные	7) уровень квалификации работников; 15) особенности технологического процесса;
Коммерческие	3) объем реализации товаров; 12) норма прибыли; 17) издержки производства; 19) объем рынка сбыта; 20) степень конкуренции; 22) организация поставок сырья и материалов;

4. Понятие риска, его основные элементы и черты.

Ответ:
Под «риском» принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности. Для более полной характеристики определения «риск» целесообразно выявить понятие «ситуация риска», поскольку оно непосредственно сопряжено с содержанием термина «риск».
Понятие «ситуация» можно определить как сочетание, совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности. Среди различных видов ситуаций ситуации риска занимают особое место. Рискованная ситуация связана со статистическими процессами и ей сопутствуют три одновременных условия: наличие неопределенности; необходимость выбора альтернативы; возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.
Можно выделить несколько модификаций риска:
- субъект, делающий выбор из нескольких альтернатив, имеет в распоряжении объективные вероятности получения предполагаемого результата, основывающиеся, например, на проведенных статистических исследованиях;
- вероятности наступления ожидаемого результата могут быть получены только на основе субъективных оценок, т.е. субъект имеет дело с субъективными вероятностями;
- субъект в процессе выбора и реализации альтернативы располагает как объективными, так и субъективными вероятностями.
Стремясь «снять» рискованную ситуацию, субъект делает выбор и стремится реализовать его. Этот процесс находит свое выражение в понятии «риск». Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.
Можно выделить следующие *основные черты риска*: противоречивость; альтернативность; неопределенность.

5.Основные причины неопределенности и источники рисков

Ответ:
Существование риска непосредственно связано с неопределенностью, которая неоднородна по форме проявления и по содержанию. Риск является одним из способов снятия неопределенности, которая возникает из-за недостоверности информации и отсутствия однозначности.
Таким образом, основными причинами неопределенности и, следовательно, источниками риска являются:
1. Спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия.

2. Случайность. Вероятностная сущность многих социально - экономических и технологических процессов, многовариантность материальных отношений, в которые вступают субъекты предпринимательской деятельности, приводят к тому, что сходных условиях одно и то же событие происходит неодинаково т.е. имеет место элемент случайности. Это предопределяет невозможность предвидения наступления предполагаемого однозначного результата.
3. Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов. Наряду с элементами противодействия может иметь место простое несовпадение интересов, которое также способно оказывать негативное воздействие на результаты предпринимательской деятельности.
4. Вероятностный характер научно-технического прогресса. Общее направление развития науки и техники, особенно на ближайший период, может быть предсказано с известной точностью. Однако заранее во всей полноте определить конкретные последствия тех или иных научных открытий, технических изобретений практически сложно. Технический прогресс неосуществим без риска.
5. Неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении, по отношению к которому принимается решение, ограниченность возможностей человека в сборе и переработке информации, постоянная изменчивость этой информации.
Так, например, источником информации о производительности оборудования могут служить проектные, нормативные или фактические данные. Большинство из них являются укрупненными, усредненными и между ними имеются значительные расхождения.
6. К источникам, способствующими возникновению неопределенности и риска, относятся также:
- ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации решений;
- невозможность однозначного познания объекта при сложившихся в данных условиях уровнях и методах научного познания;
- относительная ограниченность сознательной деятельности человека, существующие различия в социально-психологических установках, идеалах, намерениях, оценках, стереотипах поведения.

6. Основы управления корпоративными рисками.

Ответ:

Основные риски корпоративного управления можно разделить на три группы:
1. Риски реализации прав акционеров (ущемление интересов миноритарных акционеров, реальный контроль над компанией в руках менеджеров и др.).
2. Риски деятельности органов управления (мошенничество, коррупция, действия в личных интересах, а не в интересах компании и т.д.).
3. Риски раскрытия информации (утечка инсайдерской информации, раскрытие коммерческой тайны и др.).
Для создания эффективного процесса управления рисками корпорация должна иметь действенную систему внутреннего контроля, которая необходима для идентификации и оценки рисков. Без надежной системы контроля процесс планирования становится гораздо менее ценным и полезным для компании. Наличие устойчивой системы внутреннего контроля способствует совершенствованию следующих целей деятельности компании:
- надежность и полнота финансовой и операционной информации;
- эффективность и результативность деятельности;
- защищенность активов;
- соответствие законодательству и условиям контрактов.
В области управления рисками необходимо учитывать следующие положения:

1. Риском является возможность наступления какого-либо события, которое в случае реализации оказало бы негативное влияние на достижение компанией своих долгосрочных и краткосрочных целей. Риск измеряется путем оценки последствий (в денежном выражении) и вероятности наступления событий.
2. Оценка рисков – это процесс систематизированного изучения и обобщения профессиональных суждений о вероятности наступления неблагоприятных событий.
3. Управление рисками – процесс выявления, оценки, управления и контроля за возможными событиями или ситуациями для обеспечения гарантий достижения компанией своих целей.
В общем виде организационная структура, реализующая функции риск-менеджмента, представлена на рис.

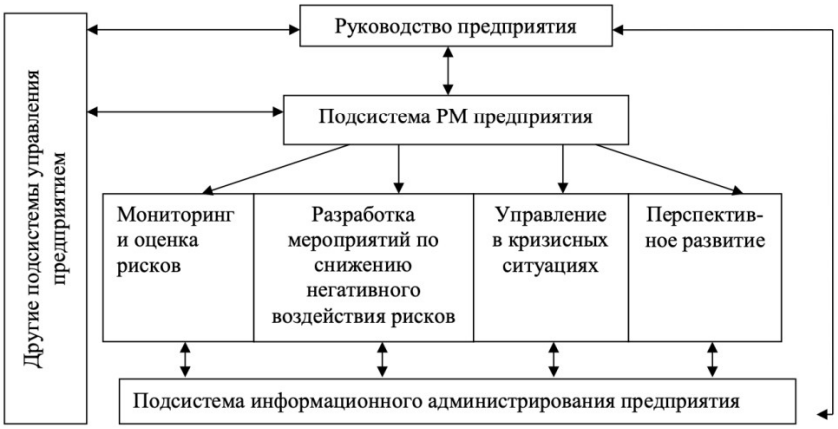

Рис. Организация управления риском на предприятии

7.Подходы к формированию стратегии риск-менеджмента.

Ответ:
Система управления рисками в неопределенной хозяйственной ситуации предполагает разработку стратегии риск-менеджмента. К ее основным задачам относятся: прогнозирование риска; разработка приемов по его снижению; организация мероприятий по выполнению намеченной программы, включающей определение отдельных видов мероприятий, объемов и источников финансирования работ; установление конкретных исполнителей и сроки выполнения. Важным этапом организации риск-менеджмента является контроль за выполнением программы, анализ и оценка результатов выбранного варианта решения относительно рискового события.
Стратегия риск-менеджмента базируется на следующих правилах:
– максимум выигрыша;
– оптимальной вероятности результата;
– оптимальной колеблемости результата;
– оптимальное сочетание выигрыша и величины риска.
Правило максимума выигрыша предполагает выбор варианта рисковых вложений капитала, дающий наибольшую эффективность результата при минимальном или приемлемом для инвестора риске из имеющихся в наличии.
Достижение оптимальной вероятности результата – это выбор из вариантов решений одного, при котором вероятность результата является приемлемой для инвестора. На практике применение этого правила обычно сочетается с использованием правила оптимальной колеблемости результата, т. е. выбирается решение, при котором вероятность наступления выигрыша и проигрыша для одного и того же рискового вложения капитала имеют наименьший разрыв.
Стремление оптимального сочетания размера выигрыша и величины риска заключается в

том, что менеджером оцениваются ожидаемые величины выигрыша и риска и принимается решение вложить капитал в мероприятие, позволяющее получить ожидаемый выигрыш и одновременно избежать большего риска.
Процесс управления риском является сложной и многоуровневой процедурой, которая условно разделяется на ряд этапов, выделяемых в соответствии с особенностями последовательности действий по управлению риском. Разделение этапов является условным, потому что на практике часто они реализуются одновременно, а не последовательно друг за другом.

8.Основные методы оценки и управления рисками.

Ответ:
Одним из наиболее распространенных методов оценки и управления рисками является SWOT-анализ. Этот метод включает в себя оценку внутренней среды компании, ее ресурсов, процессов, команды и партнеров, и внешней - рынка, конкурентов, правительственных регуляторов и технологических тенденций.
Количественный анализ позволяет оценить вероятность и влияние нежелательных событий на проект или бизнес на основе количественных данных, то есть оценки возможности возникновения риска и степени его воздействия. В результате можно рассчитать стоимость ущерба.
Качественный анализ основан на мнении экспертов и качественном исследовании. В ходе подобного анализа происходит определение возможных событий, их классификация по значимости, а также выработка мер по снижению возможных негативных последствий.
Метод аналогов заключается в том, чтобы при оценке рисков определенного направления деятельности учитывать данные о схожих направлениях ранее. Данные обрабатываются, выявляется связь между планируемыми результатами деятельности и потенциальными рисками.
Метод экспертных оценок более субъективен. Группа экспертов анализирует возможность возникновения риска и прогнозирует возможное развитие событий в будущем. Такой метод может применяться, если фактических данных недостаточно.
Метод рейтинговых оценок – оценка рисков по шкале от 1 до 5 или от 1 до 10. Обычно он включает определение основных рисков по конкретному направлению деятельности, а затем их оценку по каждому критерию на основе имеющихся знаний и опыта.

9.Система классификации рисков. Виды рисков по периоду возникновения, характеру учета и потенциальных последствий

Ответ:
Классификация рисков подразумевает систематизацию их множества по разным критериям, объединяющую подмножества в единые понятия. При создании классификации учитываются понятия, относящиеся к характеристике рисков, в числе которых:
- период образования;
- причины и явления, способствующие возникновению;
- метод подсчета;
- тип последствий;
- ареал охвата.

По периоду возникновения риски делят на:
- перспективные;
- ретроспективные;
- текущие.

По характеру учета риски бывают:

1. Внутренние, вызванные работой компании исходя из деловой активности ее руководства, показателей специализации, производительности, стратегии маркетинга, технической оснащенности.
2. Внешние, непосредственно не касающиеся производственного процесса и образуемые экономическими, политическими, географическими причинами.

В зависимости от последствий риски подразделяют на:

1. Спекулятивные. Они могут стать причиной как потерь, так и добавочной прибыли из-за резких колебаний курсов валют, законодательства (по налогам), рыночной конъюнктуры.
2. Чистые. Их характерной особенностью являются обязательные производственные потери из-за природных бедствий, войн, несчастных случаев.

С учетом потенциальных последствий риски также классифицируются на:

1. Допустимые, когда из-за отсутствия некоторых действий компании угрожает потеря дохода (прибыли). В этом случае коммерческая деятельность не лишается экономической целесообразности, так как размер потерь не больше размера прогнозируемого дохода.
2. Критические, при которых организации грозит утрата выручки, заведомо перекрывающей прогнозируемую прибыль. При самом плохом раскладе компании угрожает потеря всех средств, направленных на реализацию сделки.
3. Катастрофические, когда предприятие теряет платежеспособность. Размер потерь может превысить размер собственного капитала предприятия. К указанной категории относятся ситуации, угрожающие экологической катастрофой или безопасности граждан.

10. **Основные методы оценки и управления рисками.**

Ответ:

Одним из наиболее распространенных методов оценки и управления рисками является SWOT-анализ. Этот метод включает в себя оценку внутренней среды компании, ее ресурсов, процессов, команды и партнеров, и внешней - рынка, конкурентов, правительственных регуляторов и технологических тенденций.

Количественный анализ позволяет оценить вероятность и влияние нежелательных событий на проект или бизнес на основе количественных данных, то есть оценки возможности возникновения риска и степени его воздействия. В результате можно рассчитать стоимость ущерба.

Качественный анализ основан на мнении экспертов и качественном исследовании. В ходе подобного анализа происходит определение возможных событий, их классификация по значимости, а также выработка мер по снижению возможных негативных последствий.

Метод аналогов заключается в том, чтобы при оценке рисков определенного направления деятельности учитывать данные о схожих направлениях ранее. Данные обрабатываются, выявляется связь между планируемыми результатами деятельности и потенциальными рисками.

Метод экспертных оценок более субъективен. Группа экспертов анализирует возможность возникновения риска и прогнозирует возможное развитие событий в будущем. Такой метод может применяться, если фактических данных недостаточно.

Метод рейтинговых оценок – оценка рисков по шкале от 1 до 5 или от 1 до 10. Обычно он включает определение основных рисков по конкретному направлению деятельности, а затем их оценку по каждому критерию на основе имеющихся знаний и опыта.

11. Система классификации рисков. Виды рисков по периоду возникновения, характеру учета и потенциальных последствий

Ответ:
Классификация рисков подразумевает систематизацию их множества по разным критериям, объединяющую подмножества в единые понятия. При создании классификации учитываются понятия, относящиеся к характеристике рисков, в числе которых:
- период образования;
- причины и явления, способствующие возникновению;
- метод подсчета;
- тип последствий;
- ареал охвата.

По периоду возникновения риски делят на:
- перспективные;
- ретроспективные;
- текущие.

По характеру учета риски бывают:
3. Внутренние, вызванные работой компании исходя из деловой активности ее руководства, показателей специализации, производительности, стратегии маркетинга, технической оснащенности.
4. Внешние, непосредственно не касающиеся производственного процесса и образуемые экономическими, политическими, географическими причинами.

В зависимости от последствий риски подразделяют на:
3. Спекулятивные. Они могут стать причиной как потерь, так и добавочной прибыли из-за резких колебаний курсов валют, законодательства (по налогам), рыночной конъюнктуры.
4. Чистые. Их характерной особенностью являются обязательные производственные потери из-за природных бедствий, войн, несчастных случаев.

С учетом потенциальных последствий риски также классифицируются на:
4. Допустимые, когда из-за отсутствия некоторых действий компании угрожает потеря дохода (прибыли). В этом случае коммерческая деятельность не лишается экономической целесообразности, так как размер потерь не больше размера прогнозируемого дохода.
5. Критические, при которых организации грозит утрата выручки, заведомо перекрывающей прогнозируемую прибыль. При самом плохом раскладе компании угрожает потеря всех средств, направленных на реализацию сделки.
6. Катастрофические, когда предприятие теряет платежеспособность. Размер потерь может превысить размер собственного капитала предприятия. К указанной категории относятся ситуации, угрожающие экологической катастрофой или безопасности граждан.

12.Система классификации рисков. Виды рисков по сфере образования и отношению к производственному процессу.

Ответ:
Классификация рисков подразумевает систематизацию их множества по разным критериям, объединяющую подмножества в единые понятия.

ОБЩАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ	
По сфере возникновения или по характеру учета	***В зависимости от возможности страхования***
внешние риски	страхуемые риски
внутренние риски	нестрахуемые риски
По уровню принятия решения	***По объектам, подверженным воздействию риска***
макроэкономические (глобальные) риски	риски нанесения ущерба жизни и здоровью граждан
риски на уровне отдельного предприятия (локальные)	имущественные риски
По продолжительности действия во времени	***По характеру последствий воздействия риска***
кратковременные риски	чистые риски
постоянные риски	спекулятивные риски
По степени правомерности	***По видам потерь, возникающих в результате воздействия риска***
оправданный риск	риск потери времени
неоправданный риск	риск потери денег
В зависимости от степени воздействия	***В зависимости от степени воздействия***
допустимый или минимальный риск	приемлемый риск
критический риск I и II степеней	неприемлемый риск
катастрофический риск	

По сфере образования риски делят на:

1. Производственный, связываемый с неисполнением планов и производственных обязательств организации из-за влияния (неблагоприятного) внешних обстоятельств или ошибочного применения новых основных или оборотных средств. Основными причинами его возникновения могут быть:
   - понижение планируемых объемов выпуска;
   - увеличение затрат;
   - оплата завышенных сумм обязательных платежей;
   - несоблюдение условий поставок;
   - поломка (уничтожение) оборудования.
2. Коммерческий, возникающий при продаже товаров (услуг), изготовленных или приобретенных организацией. Главными причинами служат:
   - понижение размера реализации по конъюнктурным или иным причинам;
   - рост стоимости закупа продукции;
   - уменьшение товарной массы в обращении;
   - увеличение издержек.
3. Финансовый, зависящий от возможности неисполнения компанией обязательств по причине:
   - обесценивания портфеля инвестиций из-за колебания курсов валюты;
   - непроведения проплат.
4. Страховой или шанс образования страховой ситуации, оговоренной сделкой, по которой страховщик обязан оплатить возмещение.

Исходя из производственного процесса риски делят на:

1. Организационные, возникающие из-за ошибок сотрудников или менеджмента компании, нарушений внутреннего контроля или правил выполнения работ.
2. Рыночные, зависящие от конъюнктуры рынка (товарной стоимости, спроса на товар, потери ликвидности, курсовых колебаний).
3. Кредитные, связанные с нарушением контрагентом срока исполнения обязательств по сделке. Имеют отношение к предприятиям с дебиторской задолженностью, к компаниям, занятым на рынке ценных бумаг.

4. Юридические, когда потери возникают из-за отсутствия учета законодательных норм, их изменения в период сделки, некорректности составления документации, несоответствия законов разных государств.
5. Технические и производственные, связанные с причинением вреда окружающей среде, с авариями из-за нарушения работы объекта из-за ошибок при проектировании, строительстве.

13.Структурные характеристики риска и их содержание.

Ответ:
Структурно риск можно описать с помощью следующих характеристик: опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску) и степень взаимодействия рисков.

Структурные характеристики риска	Содержание
1. Опасность	– потенциальная угроза возникновения ущерба или другой формы реализации риска, обусловленная спецификой объекта, особенностями рисковой ситуации и природой указанного ущерба. Данная характеристика отражает взаимодействие двух основных элементов: - носителя риска, т.е. объекта или субъекта, по отношению к которому этот риск оценивается; - окружающей среды, в которой обитает носитель риска и которая может провоцировать реализацию риска. При этом подобное влияние может быть как положительным, так и отрицательным.
2. Подверженность риску	представляет собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска. В техническом смысле подверженность риску - это количество единиц наблюдения.
3. Уязвимость	выражает степень, или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта. По существу, уязвимость подразумевает если не попытку количественного измерения риска, то выявление влияния различных факторов на величину риска. Изменение подобных факторов приводит к трансформации риска, так что изучение факторов риска является одной из важных задач исследования. На практике уязвимость часто пропорциональна времени наблюдения объекта, подверженного риску.
4. Взаимодействие с другими рисками	Эта характеристика предполагает рассмотрение группы рисков (портфеля рисков). При этом взаимосвязь рисков понимается в самом широком смысле слова, а не только в значении наличия или отсутствия статистической зависимости. Анализ взаимодействия рисков, в свою очередь, может повлиять на понимание опасностей, которым подвержены исследуемые объекты.

14. Раскройте содержание основных подходов к управлению рисками и их содержанию.

Ответ:
С точки зрения своевременности принятия решения по предупреждению и минимизации потерь можно выделить три подхода к управлению рисками:

Подход к управлению рисками	Содержание
1. Активный подход	означает максимальное использование менеджером средств управления рисками для минимизации их последствий. При этом подходе все хозяйственные операции осуществляются после проведения мероприятий по предупреждению возможных финансовых потерь
2. Адаптивный подход	основан на учете в процессе управления сложившихся условий хозяйствования, а само управление рисками осуществляется в ходе проведения хозяйственных операций. При этом невозможно предотвратить весь ущерб в случае наступления рискового события, а можно избежать лишь части потерь
3. Консервативный подход	предполагает, что управляющие воздействия на финансовые риски начинаются после наступления рискового события, когда предприятием уже получен ущерб. В этом случае целью управления является локализация ущерба в рамках какой-либо одной финансовой операции или одного подразделения

15. Определите свойства системы управления риском.

Ответ:
Свойства системы управления риском:

1. Системный характер управления риском	- целостность - комплексность - способность системы к интеграции новых элементов
2. Сложная структура системы управления риском	- многофункциональность и универсальность - модульность - многоуровневость
3. Высокая результативность системы управления риском	- гибкость и адаптивность - адекватность - эффективность

1. Системный характер управления риском. Это свойство очень важно, так как подразумевает комплексное рассмотрение совокупности всех рисков как единого целого, с учетом всех взаимосвязей и возможных последствий. Кроме получения общей картины, это позволяет учесть не только воздействие инструментов управления риском на тот риск, для борьбы с которым они предназначены, но и их влияние (положительное или отрицательное) на другие риски.
2. Сложная структура системы управления риском. Данное свойство подразумевает не только необходимость одновременного анализа большого числа рисков разной природы, т.е. значительную неоднородность совокупности рисков, но и особенности взаимозависимости между рисками, а также возможность ее использования для решения проблем разного уровня.
3. Высокая результативность системы управления риском. Это свойство отражает способность исследуемой совокупности мероприятий к снижению возможности возникновения неблагоприятных событий и к преодолению их последствий. Указанная

система, очевидно, должна оперативно реагировать на изменение условий, т.е. должна обладать развитыми контурами обратной связи, а кроме того, генерировать и воплощать в жизнь действенные решения, ориентированные на достаточно быстрое достижение искомого результата (уменьшение экономических потерь).

4. Критерии оценки

Критерии оценки этапа тестирования:

Результат оценивается как «зачтено» или «не зачтено», знания по дисциплине засчитываются, если есть положительный ответ на 70% и более тестовых заданий по данной дисциплине.

1. Положительный ответ на менее чем 70% тестовых заданий свидетельствует о не сформированности компетенций по дисциплине.
2. Положительный ответ на 70– 79% тестовых заданий свидетельствует о низком уровне сформированности компетенций по дисциплине.
3. Положительный ответ на 80– 89% тестовых заданий свидетельствует о среднем уровне сформированности компетенций по дисциплине.
4. Положительный ответ на 90–100% тестовых заданий свидетельствует о высоком уровне сформированности компетенций по дисциплине.

71-79% правильных ответов – удовлетворительно.

80-89% правильных ответов – хорошо.

90% и выше – отлично.

Критерии оценки этапа собеседования:

Отлично – дан полный развернутый ответ на вопрос, даны ответы на сопутствующие вопросы преподавателя. При необходимости магистрант приводит примеры, ссылается на нормативные документы.

Хорошо – то же самое, но при наличии замечаний, имеющих несущественный характер.

Удовлетворительно – имеются замечания, нет ответов на дополнительные вопросы.