

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ИНКЛЮЗИВНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАФЕДРА Управления и предпринимательства

«Утверждаю»

Зав. кафедрой

О.Б.Репкина

30 августа 2019 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Управление рисками

наименование дисциплины / практики

38.04.02 «Менеджмент»

Профиль подготовки

Финансовый менеджмент

Москва 2019

Составитель / составители: доц. Литвиненко И.Л.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры управления и предпринимательства протокол № 1 от 30.08.2019

Рецензент:


Аллахвердиева Л.М.
профессор каф.УиП
(должность, место работы)

30.08.2019

Согласовано:


Богданов А.Ю.
директор ООО «Рубин»
(должность, место работы)

30.08.2019

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень оценочных средств
3. Описание показателей и критериев оценивания результатов обучения на различных этапах формирования компетенций
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций.
5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

1. Паспорт фонда оценочных средств

по дисциплине «Управление рисками»

Таблица 1.

№ п/п	Контролируемые разделы (темы), дисциплины ¹	Коды компетенций	Оценочные средства - наименование	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска.	ОК-2,ПК-2	опрос	зачет
2.	Тема 2. Измерители риска.	ОК-2,ПК-2	опрос	зачет
3.	Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском.	ОК-2,ПК-2	опрос	зачет
4.	Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков.	ОК-2,ПК-2	тест	зачет
5.	Тема 5. Управление предпринимательскими рисками.	ОК-2,ПК-2	Контрольная работа	зачет

Таблица 2.

Перечень компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ОК-2	готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения
ПК-2	способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию

¹ Наименование раздела (темы) берется из рабочей программы дисциплины.

2. Перечень оценочных средств²

Таблица 3.

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Опрос	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Средство, позволяющее оценить уровень знаний обучающегося путем выбора им одного из нескольких вариантов ответов на поставленный вопрос. Возможно использование тестовых вопросов, предусматривающих ввод обучающимся короткого и однозначного ответа на поставленный вопрос.	Тестовые задания
3	Контрольная работа	Форма проверки и оценки усвоенных знаний, получения информации о характере познавательной деятельности, уровне самостоятельности и активности обучающихся в учебном процессе, об эффективности методов, форм и способов учебной деятельности	Контрольная работа

² Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

3. Описание показателей и критериев оценивания результатов обучения на различных этапах формирования компетенций
Таблица 4.

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Показатели достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
		Знает	
ОК-2	Недостаточный уровень Оценка «незачтено»	ОК-2 3-1. Не знает: - сущности, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологических основ и понятийного аппарата риск-менеджмента.	<i>Не знает, либо не имеет четкого представления о сущности, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологических основах и понятийном аппарате риск-менеджмента.</i>
		ОК-2 3-2. Не знает: - современных классификаций рисков, методов выявления рисков, измерителей рисков.	<i>Не знает, либо не имеет четкого представления о современных классификациях риска, методах выявления рисков, измерителях рисков.</i>

		<p>ОК-2 3-3. Не знает: - основ теории управления рисками, инструментов управления рисками, сущности страхования и хеджирования.</p>	<p><i>Не знает, либо не имеет четкого представления об основах теории управления рисками, инструментах управления рисками, сущности страхования и хеджирования.</i></p>
<p>Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно »</p>		<p>ОК-2 3-1. Знает: - сущность, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента.</p>	<p><i>Знает о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление о сущности, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологических основах и понятийном аппарате риск-менеджмента.</i></p>
		<p>ОК-2 3-2. Знает: - современные классификации рисков, методы выявления рисков, измерители рисков.</p>	<p><i>Знает о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление о современных классификациях риска, методах выявления рисков, измерителях рисков.</i></p>
		<p>ОК-2 3-3. Знает: - основы теории управления рисками, инструменты управления рисками, сущность страхования и хеджирования.</p>	<p><i>Знает о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление об основах теории управления рисками, инструментах управления рисками, сущности страхования и хеджирования.</i></p>

Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ОК-2 З-1. Знает: - сущность, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента.	<i>Понимает специфику категорий, но имеет пробелы в знаниях о сущности, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологических основах и понятийном аппарате риск-менеджмента.</i>
	ОК-2 З-2. Знает: - современные классификации рисков, методы выявления рисков, измерители рисков.	<i>Понимает специфику категорий, но имеет пробелы в знаниях о современных классификациях риска, методах выявления рисков, измерителях рисков.</i>
	ОК-2 З-3. Знает: - основы теории управления рисками, инструменты управления рисками, сущность страхования и хеджирования.	<i>Понимает специфику категорий, но имеет пробелы в знаниях об основах теории управления рисками, инструментах управления рисками, сущности страхования и хеджирования.</i>
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ОК-2 З-1. Знает: - сущность, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологические основы и понятийный	<i>Демонстрирует глубокое понимание содержания изучаемой дисциплины, имеет сформированные систематические представления о сущности, рисков как элементов коммерческой деятельности, методологических основах и понятийном аппарате риск-менеджмента.</i>

		аппарат риск-менеджмента.	
		ОК-2 3-2. Знает: - современные классификации рисков, методы выявления рисков, измерители рисков.	<i>Демонстрирует глубокое понимание содержания изучаемой дисциплины, имеет сформированные систематические представления о современных классификациях риска, методах выявления рисков, измерителях рисков.</i>
		ОК-2 3-3. Знает: - основы теории управления рисками, инструменты управления рисками, сущность страхования и хеджирования.	<i>Демонстрирует глубокое понимание содержания изучаемой дисциплины, имеет сформированные систематические представления об основах теории управления рисками, инструментах управления рисками, сущности страхования и хеджирования.</i>
		Умеет	
	Недостаточный уровень Оценка «незначтено»	ОК- 2 3-1 Не умеет: - применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.	Не владеет умениями применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.
		ОК- 2 3-2 Не умеет: -оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и	Не владеет умениями оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.

		ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.	
Базовый уровень	ОК- 2 3-1 Умеет: - применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.		<i>Низкий уровень умений</i> применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.
	ОК- 2 3-2 Умеет: -оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.		<i>Низкий уровень умений</i> оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.
Средний уровень	ОК- 2 3-1 Умеет: - применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.		<i>Определенные пробелы в умении</i> применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.
	ОК- 2 3-2 Умеет:		<i>Определенные пробелы в умении</i> оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и ликвидность

		-оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.	предприятия в оценке риска банкротства предприятия.
Высокий уровень	ОК- 2 З-1 Умеет: - применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.		<i>Сформированное умение</i> применять на практике методы выявления рисков, оперировать инструментами управления рисками.
	ОК- 2 З-2 Умеет: -оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.		<i>Сформированное умение</i> оценивать эффективность методов управления рисками, определять платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.
	Владеет		
Недостаточный уровень Оценка «незачтено»	ОК-2 В-1 Не владеет: - навыками применения знаний в		Не ориентируется в применении знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.

		области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.	
		ОК-2 В-2 Не владеет: - навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования специальной терминологии и лексики данной дисциплины.	Не ориентируется в способах самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования специальной терминологии и лексики данной дисциплины.
	Базовый уровень	ОК-2 В-1 Владеет: - навыками применения знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.	<i>Базовый уровень владения</i> - навыками применения знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.
		ОК-2 В-2 Владеет: - навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования специальной	<i>Базовый уровень владения</i> - навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования специальной терминологии и лексики данной дисциплины.

		терминологии и лексики данной дисциплины.	
Средний уровень	OK-2 В-1	Владеет: - навыками применения знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.	<i>Средний уровень владения</i> - навыками применения знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.
	OK-2 В-2	Владеет: - навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования специальной терминологии и лексики данной дисциплины.	<i>Средний уровень владения</i> - навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования специальной терминологии и лексики данной дисциплины.
Высокий уровень	OK-2 В-1	Владеет: - навыками применения знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.	<i>Успешное и систематическое применение</i> применения знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач.
	OK-2 В-2	Владеет:	<i>Успешное и систематическое применение</i> навыков самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования

		- навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками и использования специальной терминологии и лексики данной дисциплины.	специальной терминологии и лексики данной дисциплины.
Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Показатели достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
		Знает	
ПК-2	Недостаточный уровень Оценка «незачтено»	ПК-2 3-1. Не знает: - способов разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.	<i>Не знает, либо не имеет четкого представления о способах разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.</i>
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-2 3-1. Знает: - способы разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.	<i>Знает о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление о способах разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.</i>
	Средний уровень	ПК-2 3-1.	<i>Понимает специфику категорий, но имеет пробелы в знаниях о способах</i>

Оценка «зачтено», «хорошо»	Знает: - способы разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.	разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-2 З-1. Знает: - способы разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.	<i>Демонстрирует глубокое понимание содержания изучаемой дисциплины, имеет сформированные систематические представления о способах разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.</i>
	Умеет	
Недостаточный уровень Оценка «незачтено»	ПК-2 У-1. Не умеет: - разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.	<i>Не владеет умениями представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада.</i>

	Базовый уровень	ПК-2 У-1. Умеет: - разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.	<i>Низкий уровень умений</i> представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада.
	Средний уровень	ПК-2 У-1. Умеет: - разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.	<i>Определенные пробелы в умении</i> разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.
	Высокий уровень	ПК-2 У-1. Умеет: - разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.	<i>Сформированное умение</i> разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.
		Владеет	
	Недостаточный	ПК-2 В-1	Не ориентируется в способах разработки корпоративной стратегии,

<p>уровень Оценка «незначтено»</p>	<p>Не владеет: - способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.</p>	<p>программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.</p>
<p>Базовый уровень</p>	<p>ПК-2 В-1 Владеет: - способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.</p>	<p><i>Базовый уровень владения</i> -способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.</p>
<p>Средний уровень</p>	<p>ПК-2 В-1 Владеет: - способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.</p>	<p><i>Средний уровень владения</i> -способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.</p>
<p>Высокий уровень</p>	<p>ПК-2 В-1 Владеет: - способностью разрабатывать</p>	<p><i>Успешное и систематическое применение</i> - навыков разработки корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечения их реализации.</p>

		корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию.	
--	--	--	--

4. Методические материалы, определяющие процедуры

Разработка и применение тестов в процессе обучения

Педагогическое тестирование — это форма измерения знаний учащихся, основанная на применении педагогических тестов. Включает в себя подготовку качественных тестов, собственно проведение тестирования и последующую обработку результатов, которая даёт оценку уровня знаний тестируемых.

Традиционный тест содержит список вопросов и различные варианты ответов. Каждый вопрос оценивается в определенное количество баллов. Результат традиционного теста зависит от количества вопросов, на которые был дан правильный ответ.

Тестирование в педагогике выполняет три основные взаимосвязанные функции: диагностическую, обучающую и воспитательную:

Диагностическая функция заключается в выявлении уровня знаний, умений, навыков учащегося. Это основная и самая очевидная функция тестирования. По объективности, широте и скорости диагностирования, тестирование превосходит все остальные формы педагогического контроля.

Обучающая функция тестирования состоит в мотивировании учащегося к активизации работы по усвоению учебного материала. Для усиления обучающей функции тестирования могут быть использованы дополнительные меры стимулирования студентов, такие как: раздача преподавателем примерного перечня вопросов для самостоятельной подготовки, наличие в самом тесте наводящих вопросов и подсказок, совместный разбор результатов теста.

Воспитательная функция проявляется в периодичности и неизбежности тестового контроля. Это дисциплинирует, организует и направляет деятельность учащихся, помогает выявить и устранить пробелы в знаниях, формирует стремление развить свои способности.

Педагогическое тестирование включает в себя несколько основных этапов: подготовка теста проведение теста и обработка результатов теста.

По форме заданий педагогические тесты бывают:

тесты закрытого типа

тесты открытого типа

задания по установлению соответствий

задания по упорядочиванию последовательности

Выбирая на тот или иной ответ на вопрос теста, студент должен, прежде всего внимательно прочитать условия вопроса теста, вдумываясь в его смысл. Затем следует выбрать, по мнению студента, правильный ответ. Если по мнению студента несколько ответов являются правильными, то он должен выбрать тот, который максимально охватывает ответ на поставленный вопрос.

Тест состоит из вопросов и предлагаемых кратких формулировок возможных ответов на вопросы, что не позволяет охарактеризовать всю полноту того или иного явления. В ходе тестирования студент не имеет возможности давать свои комментарии к ответам. Однако основная суть выносимых на тестирование вопросов отражается в предлагаемых вариантах ответов.

В зависимости от формы контроля (текущий, промежуточный, выходной) преподаватель определяет точное количество вопросов теста и устанавливает время для решения теста.

Контрольная работа как форма оценки результатов обучения

Контрольная работа назначается после изучения определенного раздела (разделов) дисциплины и представляет собой совокупность развернутых письменных ответов студентов на вопросы, которые они получают от преподавателя.

Самостоятельная подготовка к контрольной работе включает в себя:

- изучение конспектов лекций, раскрывающих материал, знание которого проверяется контрольной работой;
- повторение учебного материала, полученного при подготовке к семинарским, практическим занятиям и во время их проведения;
- изучение дополнительной литературы, в которой конкретизируется содержание проверяемых знаний;
- составление в мысленной форме ответов на поставленные в контрольной работе вопросы;
- формирование психологической установки на успешное выполнение всех заданий.

Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

Подготовка к опросу проводится в ходе самостоятельной работы студентов и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 3 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развернутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Задания для опроса

Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска.

1. Раскройте основные цели и задачи дисциплины.
2. В чем заключаются методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента?
3. Приведите характеристику составляющих системы риска: собственно риск, рискованная ситуация, управление рисками, страхование рисков и т.д.
4. В чем разница рисков на макро - и микроэкономическом уровнях?
5. Приведите современные классификации рисков и их основные проявления.
6. В чем заключается организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск)? Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
7. Перечислите методы получения исходной информации о риске (опросные листы, анализ финансовой отчетности, составление диаграмм, инспекции, консалтинг).
8. Суть методов оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
9. Как проводится оценка размера ущерба (прямого, косвенного, основным и оборотным фондам, упущенной выгоды, гражданской ответственности, имущественного в физической форме, денежной форме)?
10. Раскройте суть интегральной оценки риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании).

Тема 2. Измерители риска.

1. Приведите основные методы учета риска: методы дисконтирования, кумулятивного построения ставки дисконта.
2. Назовите инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность.
3. В чем заключается оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков?
4. Охарактеризуйте финансовые риски и место риска банкротства в них.
5. Приведите примеры действующего законодательства РФ о банкротстве предприятия. Выделите преимущества и недостатки.
6. Как определяется финансовое состояние предприятия и риск его банкротства?
7. Что такое «платежеспособность» предприятия в оценке риска банкротства?
8. Что такое «ликвидность» предприятия в оценке риска банкротства?
9. Рассмотрите определение и измерение риска.
10. Назовите особенности анализа рыночного риска.

Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском.

1. Перечислите источники финансирования и затраты на риск.
2. Раскройте суть понятия «Страхование», как метода управления риском.
3. В чем заключается принцип самострахования предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний.
4. Приведите оценку эффективности методов управления риском.
5. Назовите экономические критерии оценки эффективности управления риском.
6. Принципы экономической эффективности страхования и самострахования.
7. Приведите основы опционного хеджирования.
8. Перечислите преимущества и недостатки «колл»-опциона и «пут»-опциона. Портфели с покупкой акций и продажей «колл»-опционов.
9. Формирование портфеля из акций и банковского счета (портфель, защищающие обязательства).
10. В особенность динамического защищенного портфеля. Защитные портфели основанные на опционах «пут».

Контролируемые компетенции: ОК-2, ПК-2.

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Критерии оценивания³:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если он полностью раскрывает проблему, обозначенную в вопросе, способен грамотно аргументировать излагаемую точку зрения, хорошо ориентируется в изучаемом материале, способен проводить сравнительный анализ различных источников.
- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если он в целом дает достаточно полный ответ на поставленный вопрос, приводит необходимые аргументы, но иногда затрудняется в обосновании излагаемой точки зрения.
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если он при ответе на поставленный вопрос раскрывает лишь отдельные аспекты рассматриваемой проблемы, недостаточно хорошо ориентируется в изучаемом материале, способен частично аргументировать свою точку зрения, недостаточно хорошо знаком с источниками.
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он не может даже частично ответить на поставленный вопрос, не ориентируется в изучаемом материале, не знаком с источниками.

³ Приводятся, если используются критерии оценивания результатов обучения, не описанные в табл.4/ отличающиеся от описанных в табл. 4

Тестовые задания

Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков

Вариант 1.

Тестовый вопрос 1: Указать правильное определение «риска»:

- а) опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности;
- б) группа родственных случайных событий, наносящих ущерб;
- в) событие, наносящее ущерб;
- г) убыток, нанесенный фирме;
- д) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений;
- е) принцип, состоящий в том, что если какая-нибудь неприятность может случиться, она случается

Тестовый вопрос 2: Формулировка: 1 - риск , 2 - случайность-, 3 - объект , 4 - ущерб 5 - опасность найти соответствующие определения:

- а) ухудшение или потеря свойств объекта;
- б) человек или какое-либо имущество либо имущественный интерес, либо свойство;
- в) невозможность точно определить время и место возникновения события;
- г) характеристика любого вида целесообразной деятельности человека, осуществляемой в условиях ресурсных ограничений и наличия возможности выбора оптимального способа достижения осознанных целей в условиях информационной неопределенности;
- д) объективная закономерность, обуславливающая процессы количественного и качественного изменения мега-, макро-, мезо- и микросистем, воспринимаемых в форме угрозы жизненно важным интересам людей.

Тестовый вопрос 3: Формулировка: 1 - вероятность, 2 -сценарий , 3 -инцидент , 4 – главное событие найти соответствующие определения:

- а) конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации;
- б) набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие;
- в) цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию;
- г) возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений).
- д) незнание достоверного, отсутствие однозначности.

Тестовый вопрос 4: Назвать факторы, характеризующие функции риска 1 - стимулирующую и 2 - защитную:

- а) люди всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий, например, создании страховых резервных фондов, страховании предпринимательских рисков.
- б) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму— разновидности риска, объективно содержащей значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели, хотя лица, принимающие такие решения, этого не осознают.
- в) риск при решении экономических задач выполняет роль катализатора, особенно при решении инновационных инвестиционных решений.
- г) необходимость внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска.
- д) Предоставленные сами себе, события имеют тенденцию развиваться от плохого к худшему.

Тестовый вопрос 5: Охарактеризуйте свойства рисков 1- всеобщность, 2- системность 3- динамическая вероятность. 4- противоречивость, 5- альтернативность, 6- неопределенность, 7- иерархичность, 8 - нормативность (невозможность избежать); 9 - необратимость.

а) вероятность наступления и уровень большинства рисков находятся в зависимости от полисистемных эффектов, которые постоянно меняются и абсолютно не поддаются контролю со стороны лиц, принимающих решения

б) риски — необходимое условие существования творческого человека, постоянно совершенствующего условия своей жизни. Вероятность и возможность наступления изменений, затрагивающих интересы людей, всегда воспринимаются ими как риск.

в) свойство, присущее любым видам целесообразной деятельности - вероятностная неопределенность реализации целевых функций, характер, содержание, направленность и условия достижения которых до конца не ясны субъекту, принимающему решения.

г) риск имеет важные экономические, политические и духовно-нравственные последствия, поскольку ускоряет общественный технический прогресс, оказывает позитивное влияние на общественное мнение и духовную атмосферу общества, а также ведет к авантюризму, волонтаризму, субъективизму, порождает те или иные социально-экономические и моральные издержки.

д) незнание достоверного, отсутствие однозначности.

е) решаясь работать в определенной правовой или корпоративной среде, предприниматель соглашается на то, что на результаты его деятельности будут оказывать влияние решения структур власти и управления.

ж) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений.

з) количество рисков в обществе имеет устойчивую тенденцию к абсолютному положительному росту. Увеличивается общий объем деструктивных рисков, прежде всего системных и межсистемных.

и) есть риски, для которых можно лишь оттянуть время наступления, что позволяет накопить необходимые ресурсы для организации социальной и экономической жизни в новых условиях и тем самым уменьшить издержки и потери.

Тестовый вопрос 6: Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от этапа решения проблемы и природы возникновения 1 - на этапе принятия решения, 2- на этапе реализации решения, 3 - субъективный, 4 - объективный

а) ошибки в реализации правильного решения, неожиданные изменения субъективных условий

б) недостаток информации; стихийные бедствия; неожиданное изменение конъюнктуры рынка, уровня информации, законодательства, условий кредитования, налогообложения, инвестирования и т. д.

в) ошибки в применении методов определения уровня риска из-за недостатка информации либо ее низкого качества, использования дезинформации; или, наоборот, отличное владение этими методами

г) неразвитые способности к риску; недостаток опыта, образования, профессионализма; необоснованные амбиции; нарушение правил поведения на рынке; недостаточное понимание сделки и т. д.

д) возможность получения как положительного, так и отрицательного результата

Тестовый вопрос 7: Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от сферы возникновения и возможности страхования 1 - внешний; 2 - внутренний; 3 - страхуемый; 4 - нестрахуемый

а) риски, связанные со специализацией предприятия: производственный, финансовый, страховой и т. п.

б) поддающиеся количественному определению и страхованию организациями, принимающими на себя риск страхователей

в) неожиданные изменения в экономической политике, в макроусловиях производства; стихийные бедствия на больших территориях; валютный риск и т. п.

г) возможность получения отрицательного или нулевого результата

д) форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, когда никто не готов принять на себя риск страхователя

Тестовый вопрос 8: Предпринимательские риски бывают 1 - внутренними и 2 - внешними, а ущерб от них бывает 3 - прямым и 4 - косвенным

б) связано с нанесением убытков и неполучением предпринимателем ожидаемой прибыли вследствие нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или по другим не зависящим от него обстоятельствам.

г) зависит от способности предпринимателя организовать производство и сбыт продукции.

а) потери основных и оборотных фондов, физический ущерб персоналу, физический и имущественный ущерб третьим лицам (населению и организациям).

в) неполучение дохода (упущенная выгода) вследствие перерыва в хозяйственной деятельности по различным причинам.

Тестовый вопрос 9: Охарактеризуйте следующие виды финансовых рисков 1 - операционный валютный; 2 - трансляционный валютный; 3 - процентный позиционный; 4 - процентный портфельный;

а) вероятность неблагоприятного воздействия изменений обменного курса на экономическое положение компании;

б) влияние изменения процентных ставок на стоимость финансовых активов, таких, как акции и облигации.

в) вероятность неблагоприятного воздействия изменения процентных ставок на экономическое положение компании в целом;

г) возникает при наличии у головной компании дочерних компаний или филиалов за рубежом. Его источником является возможное несоответствие между активами и пассивами компании, пересчитанными в валютах разных стран.

д) возможность возникновения убытков или недополучения прибыли в результате изменения обменного курса и воздействия его на ожидаемые доходы от продажи продукции.

е) возникает, если проценты за пользование кредитными ресурсами выплачиваются по «плавающей» ставке.

Тестовый вопрос 10: Какие, по вашему мнению, риски входят в группу финансовых 1 - валютных, 2 - процентных и 3 - портфельных?

а) несистематический; б) трансляционный; в) операционный; г) портфельный; д) позиционный; е) систематический; ж) экономический.

Вариант 2.

Тестовый вопрос 1: Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от масштабов и видов предпринимательской деятельности 1 - локальный; 2 - отраслевой; 3 - региональный; 4 - национальный 5 - международный (межстрановой); 6 - финансовый; 7 - юридический; 8 - производственный, 9- коммерческий, 10 - инвестиционный; 11 - страховой; 12 - инновационный

а) связанный с изменениями в конъюнктуре мирового рынка, со взаимоотношениями между странами, масштабными бедствиями и т. д.;

б) охватывающий предпринимательство на уровне территории субъектов Российской Федерации, экономических районов страны;

в) риск, связанный со спецификой отрасли;

г) охватывающий предпринимательство на уровне макроэкономики (ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т. п.);

д) на уровне индивидуального производства Риск отдельной фирмы (компании, их структурных звеньев);

е) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;

- ж) риски на фондовом рынке: ликвидности, информационной, валютной и др.; банковские — кредитный, процентный, портфельный; падения общерыночных цен (инфляционный); лизинговый и факторинговый риски, связанные со спецификой клиента банка;
- з) вследствие неожиданных изменений в конъюнктуре рынка и других условиях коммерческой деятельности;
- и) возникающий в связи с вынужденными перерывами в производстве, выходом из строя производственных фондов, потерей оборотных средств, несвоевременностью поставки оборудования, сырья и т. д.;
- к) вытекающий из неопределенностей в инновационной сфере (начиная от выработки инновационной идеи, воплощения ее в продукте или технологии и кончая реализацией соответствующего продукта на рынке);
- л) обусловленный неопределенностями, непредвиденными обстоятельствами в инвестиционной сфере, инновационной деятельности;
- м) формирование страхового фонда, управление последним, а также собственным имуществом, денежными средствами и персоналом

Тестовый вопрос 2: Предпринимательские риски бывают 1 - внутренними и 2 - внешними, а ущерб от них бывает 3 - прямым и 4 - косвенным

- б) связано с нанесением убытков и неполучением предпринимателем ожидаемой прибыли вследствие нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или по другим не зависящим от него обстоятельствам.
- г) зависит от способности предпринимателя организовать производство и сбыт продукции.
- а) потери основных и оборотных фондов, физический ущерб персоналу, физический и имущественный ущерб третьим лицам (населению и организациям).
- в) неполучение дохода (упущенная выгода) вследствие перерыва в хозяйственной деятельности по различным причинам.

Тестовый вопрос 3: Какие, по вашему мнению, риски наиболее характерны для инвестиционных проектов

- а) кредитные; б) критические; в) предпринимательские; г) страновые; д) экологические.

Тестовый вопрос 4: что такое смешанные риски?

- а) форс-мажорные и масштабные риски, оценить уровень которых невозможно;
- б) события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека. Например, оползень, вызванный проведением строительных работ;
- в) связанные с проявлением стихийных сил природы;
- г) проектный риск;

Тестовый вопрос 5: расположите в правильной последовательности основные этапы процесса управления риском

а) принятие решения;	д) непосредственное воздействие на риск;
б) выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;	г) контроль и корректировка процесса управления.
в) анализ риска;	е) вознесение благодарственной молитвы;

Тестовый вопрос 6: Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от возможности диверсификации и степени допустимости 1 - систематический; 2 - специфический; 3 - минимальный; 4 - повышенный 5 - критический; 6 - недопустимый;

- а) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;
- б) связанный с получением предпринимательского дохода от конкретной операции в данной сфере деятельности;
- в) характеризуется возможными потерями расчетной прибыли в 50—70%;
- г) не превышающий возможных потерь расчетной прибыли в 25—50%;
- д) характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах 0-25%;

- е) возможные потери близки к размеру собственных средств, что чревато банкротством фирмы. Коэффициент риска равен 75—100%;
- ж) свойственный той или иной сфере предпринимательской деятельности.

Тестовый вопрос 7: Для целей управления риском первостепенное значение имеют содержащиеся в финансовых документах предприятия сведения 1 - о величине и структуре активов; 2 - о величине обязательств предприятия; 3 - о первоначальной и текущей стоимости основных средств, нормативах амортизации

- г) размер которых может уменьшаться из-за наступления убытков;
- в) которые могут увеличиваться вследствие произошедших инцидентов;
- а) на основании которых можно вычислить стоимость замены или восстановления в случае гибели или повреждения;
- б) таких, как заявленные претензии или наложенные штрафы.

Тестовый вопрос 8: Охарактеризуйте следующие разновидности инвестиционных рисков 1 - системный; 2 - селективный; 3 - ликвидности; 4 - кредитный;

- а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке, например неправильного выбора ценной бумаги из имеющихся на фондовом рынке при формировании портфеля ценных бумаг.
- б) риск потерь, связанных с тем, что нововведение (например, новый товар или услуга, новая технология), на разработку которого могут быть затрачены значительные средства, не будет реализовано или не окупится
- в) риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом, представляет собой общий риск на все вложения на данном рынке
- г) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества, например какого-либо товара, недвижимости (земля, строение), ценной бумаги и т. д.
- д) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнять свои обязательства.

Тестовый вопрос 9: Что включают в себя основные группы методов воздействия на риск 1 - снижение; 2 - сохранение; 3 - передача;

а) отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба;	б) финансовые гарантии, поручительства и т. д;
в) страхование;	г) исключение риска;
д) самострахование - создание специальных резервных фондов (фондов самострахования или фондов риска);	е) получение кредитов и займов для компенсации убытков и восстановления производства, получение государственных дотаций и др;
ж) уменьшение вероятности наступления неблагоприятных событий;	з) уменьшение размеров возможного ущерба;
и) другие методы (договорные, юридические и др);	

Тестовый вопрос 10: Предпринимательские риски делятся на:

- а) коммерческие
- б) финансовые
- в) производственные
- г) страховые
- д) экологические

Контролируемые компетенции: ОК-2, ПК-2.

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Критерии оценивания⁴:

⁴ Приводятся, если используются критерии оценивания результатов обучения, не описанные в табл.4/ отличающиеся от описанных в табл. 4

- оценка «отлично» ставится обучающему, если он правильно ответил не менее, чем на 90% вопросов теста;
- оценка «хорошо» ставится в случае, если обучающийся правильно ответил не менее, чем на 60% вопросов теста;
- оценка «удовлетворительно» ставится обучающему, если он правильно ответил не менее, чем на 50% вопросов теста;
- оценка «неудовлетворительно» обучающему, если он правильно ответил менее, чем на 40% вопросов теста.

Тема 5. Управление предпринимательскими рисками

Задания для контрольной работы

- **Текущий контроль (контрольная работа)**

Вариант 1

1. Понятие, сущность и виды предпринимательских рисков.
2. Основные критерии количественной оценки предпринимательского риска.

Вариант 2

1. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
2. Количественный и качественный анализ предпринимательского риска.

Контролируемые компетенции: ОК-2, ПК-2.

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4

Критерии оценки (в баллах):

«Отлично» ставится студенту, если он полностью раскрывает проблему, обозначенную в вопросе, способен грамотно аргументировать излагаемую точку зрения, хорошо ориентируется в изучаемом материале, способен проводить сравнительный анализ различных источников, полностью выполняет предложенное задание и может грамотно объяснить выбор того или иного варианта решения поставленной задачи.

«Хорошо» ставится студенту, если он в целом дает достаточно полный ответ на поставленный вопрос, приводит необходимые аргументы, но иногда затрудняется в обосновании излагаемой точки зрения, в основном выполняет предложенное задание и может объяснить выбор того или иного варианта решения поставленной задачи.

«Удовлетворительно» ставится студенту, если он при ответе на поставленный вопрос раскрывает лишь отдельные аспекты рассматриваемой проблемы, недостаточно хорошо ориентируется в изучаемом материале, способен частично аргументировать свою точку зрения, недостаточно хорошо знаком с источниками, частично выполняет предложенное задание, при этом лишь частично может объяснить выбор того или иного варианта решения поставленной задачи.

«Неудовлетворительно» ставится студенту, если он не может даже частично ответить на поставленный вопрос, не ориентируется в изучаемом материале, не знаком с источниками, не выполнил предложенное задание.

Вопросы к зачету

1. Цели, задачи и структура курса.
2. История управления проектами.
3. Система стандартов в области управления проектами.
4. Проект, программа.
5. Классификация проектов.

6. Цели и стратегии проекта.
7. Структуры проекта.
8. Типы и примеры структурных моделей проекта, используемых в УП.
9. Жизненный цикл и фазы проекта.
10. Стейкхолдеры и организационная структура управления проектами.
11. Состав стейкхолдеров проекта.
12. Менеджер проекта.
13. Команда проекта.
14. Взаимодействие участников проекта.
15. Виды организационных структур: функциональная, проектная, матричная, смешанная.
16. Их сравнительная характеристика.
17. Критерии успехов и неудач проекта.
18. Понятие критериев успеха и неудач проекта.
19. Факторы, влияющие на успех и неудачи проекта. Примеры успешных и неудачных проектов.
20. Процессы и функции управления проектами.
21. Понятие процессов в управлении проектами.
22. Основные и вспомогательные процессы в управлении проектами.
23. Понятие инициации, планирования, выполнения, контроля и закрытия проекта.
24. Функции управления проектами: управление интеграцией, управление предметной областью, управление временем, управление стоимостью, управление рисками, управление коммуникациями, управление человеческими ресурсами, управление качеством, управление контрактами и поставками.
25. Корпоративная система управления проектами.
26. Цели, структура, этапы разработки системы управления проектами в компании.
27. Целеполагание. Формулировка целей. Документ, утверждающий цели проекта.
28. Календарное планирование и организация системы контроля проекта.
29. Последовательность шагов календарного планирования.
30. Структурная декомпозиция работ.
31. Матрица ответственности.
32. Матрица отчетности.
33. Сетевая модель.
34. Метод критического пути.
35. Принципы построения системы контроля.
36. Управление рисками проекта.
37. Риски, определение и классификация.
38. План управления рисками.
39. Идентификация, анализ, планирование реагирования на риски.
40. Мониторинг и контроль рисков.
41. Управление персоналом в проекте.
42. Организационное планирование проекта.
43. Подбор персонала. Развитие команды проекта.
44. Мотивация участников проекта.
45. Распределение ролей в команде.
46. Управление коммуникациями в проекте.
47. Планирование коммуникаций проекта, распределение проектной информации, представление отчетности, административное завершение.
48. Разработка плана управления коммуникациями проекта.
49. Информационное обеспечение управления проектами: состав, структура, характеристики.
50. Программные средства для управления проектами.
51. Их функциональные возможности и критерии выбора программных средств.
52. Характеристика состояния рынка программных продуктов по управлению проектами

Контролируемые компетенции: ОК-2, ПК-2.

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Критерии оценки:

«Отлично» ставится студенту, если он полностью раскрывает проблему, обозначенную в вопросе, способен грамотно аргументировать излагаемую точку зрения, хорошо ориентируется в изучаемом материале, способен проводить сравнительный анализ различных источников, полностью выполняет предложенное задание и может грамотно объяснить выбор того или иного варианта решения поставленной задачи.

«Хорошо» ставится студенту, если он в целом дает достаточно полный ответ на поставленный вопрос, приводит необходимые аргументы, но иногда затрудняется в обосновании излагаемой точки зрения, в основном выполняет предложенное задание и может объяснить выбор того или иного варианта решения поставленной задачи.

«Удовлетворительно» ставится студенту, если он при ответе на поставленный вопрос раскрывает лишь отдельные аспекты рассматриваемой проблемы, недостаточно хорошо ориентируется в изучаемом материале, способен частично аргументировать свою точку зрения, недостаточно хорошо знаком с источниками, частично выполняет предложенное задание, при этом лишь частично может объяснить выбор того или иного варианта решения поставленной задачи.

«Неудовлетворительно» ставится студенту, если он не может даже частично ответить на поставленный вопрос, не ориентируется в изучаемом материале, не знаком с источниками, не выполнил предложенное задание.