

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение инклюзивного высшего образования
«Московский государственный
гуманитарно-экономический университет»
(ФГБОУ ИВО «МГГЭУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе


**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
Б1.В.ДЭ.01.01 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**
наименование дисциплины

38.04.02 Менеджмент
шифр и наименование направления подготовки

«Финансовый менеджмент»
направленность (профиль)

Москва 2023

Разработчик: МГГЭУ, старший преподаватель кафедры управления и
предпринимательства Гагарина М.В.



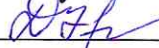
Гагарина М.В. «20» февраля 2023 г.
Ф.И.О. Дата

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры управления и
предпринимательства

(протокол № 6 от «20» февраля 2023 г.)

на заседании Учебно-методического совета МГГЭУ
(протокол № 3 от «26 » апреля 2023 г.)

Начальник учебно-методического управления

 И.Г. Дмитриева

«26» апреля 2023 г.

Начальник методического отдела

 Д.Е. Гапеенок

«26» апреля 2023 г.

И.о. декана факультета

 М.М. Шайлиева

«26» апреля 2023 г.

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень оценочных средств
3. Описание показателей и критериев оценивания 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»

Оценочные средства составляются в соответствии с рабочей программой дисциплины и представляют собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.), предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения.

Оценочные средства используются при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Таблица 1 – Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код компетенции	Наименование результата обучения
УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1. Знает принципы и способы управления проектами
	УК-2.2. Умеет формулировать проектную задачу и разрабатывать концепцию проекта
	УК-2.3. Владеет методами реализации проекта, навыками управления проектом на всех этапах его жизненного цикла
ПК-2 Способен определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения	ПК-2.1. Знает функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения
	ПК-2.2. Умеет определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения
	ПК-2.3. Владеет навыками координирования деятельности работников подразделения

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках контактной работы, включающей различные виды занятий и самостоятельной работы, с применением различных форм и методов обучения.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ¹

Таблица 2

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Кейс-задание	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для кейс-задачи
2	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
3	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
4	Практическое задание	Задание практической направленности, в котором обучающемуся предлагают обдумать и привести решение реальной ситуации	Практические задания

¹ Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание результатов обучения по дисциплине «Управление рисками» осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль (осуществление контроля всех видов аудиторной и внеаудиторной деятельности обучающегося с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины) и промежуточная аттестация (оценивается уровень и качество подготовки по дисциплине в целом).

Показатели и критерии оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения данной дисциплины, описаны в табл. 3.

Таблица 3 – Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины:

Код компетенции	Уровень освоения компетенций	Индикаторы достижения компетенций	Вид учебных занятий ² , работы, формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенций ³	Контролируемые разделы и темы дисциплины ⁴	Оценочные средства, используемые для оценки уровня сформированности компетенции ⁵	Критерии оценивания результатов обучения
УК-2	Знает					
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	УК-2.1. Знает необходимые для осуществления профессиональной деятельности	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Не знает, либо не имеет четкого представления, допускает

² Лекционные занятия, практические занятия, лабораторные занятия, самостоятельная работа...

³ Необходимо указать активные и интерактивные методы обучения (например, интерактивная лекция, работа в малых группах, методы мозгового штурма и т.д.), способствующие развитию у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств.

⁴ Наименование темы (раздела) берется из рабочей программы дисциплины.

⁵ Оценочное средство должно выбираться с учетом запланированных результатов освоения дисциплины, например:

«Знать» – собеседование, коллоквиум, тест...

«Уметь», «Владеть» – индивидуальный или групповой проект, кейс-задача, деловая (ролевая)

игра, портфолио...

		правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.	занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	(картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		грубые ошибки о необходимых для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.
Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	УК-2.1. Знает необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Знает основные категории, однако не ориентируется в их специфике о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление о необходимых для осуществления	

				предпринимательскими рисками		профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.
Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	УК-2.1. Знает необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Понимает специфику категорий необходимых для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.	
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	УК-2.1. Знает необходимые для осуществления профессиональной	Лекционные занятия (коммуникативная лекция),	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Выделяет характерный авторский подход,	

		деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.	практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		соотносит специфику подходов о необходимых для осуществления профессиональной деятельности, правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.
Умеет						
Недостаточный уровень Оценка «незначтено», «неудовлетворительно»	УК-2.2. Умеет анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Не владеет умениями анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления	

				рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		работ.
Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	УК-2.2. Умеет анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Низкий уровень умений анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.	
Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	УК-2.2. Умеет анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3.	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Определенные пробелы в умении анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов;	

		основные направления работ.	работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	УК-2.2. Умеет анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Сформированное умение анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.	
Владеет						
Недостаточный уровень Оценка «незачтено»,	УК-2.3. Владеет методиками разработки цели и задач проекта;	Лекционные занятия (коммуникативная лекция),	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Не владеет методиками разработки цели и задач	

	«неудовлетворительно»	методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.	практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	УК-2.3. Владеет методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Базовый уровень владения методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.

				рисками		
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	УК-2.3. Владеет методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Средний уровень владения методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	УК-2.3. Владеет методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Успешное и систематическое применение методик разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости

			анализ)	Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		проекта, а также потребности в ресурсах.
	Знает					
ПК-2	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	ПК-2.1. Знает функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Не знает, либо не имеет четкого представления о функциях, обязанностях и системы подотчетности внутри подразделения
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-2.1. Знает функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Знает о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление о функциях,

			анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		обязанности и системы подотчетности и внутри подразделения
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-2.1. Знает функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Понимает специфику категорий, но имеет пробелы в знаниях о функциях, обязанности и системы подотчетности и внутри подразделения
	Высокий уровень Оценка «зачтено»,	ПК-2.1. Знает функции,	Лекционные занятия	Тема 1. Управление рисками как элемент	Опрос, кейс-задание, деловая	Демонстрирует глубокое

	«отлично»	обязанности и системы подотчетности внутри подразделения	(коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	коммерческой деятельности. Методы выявления риска (картографирования) Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	игра.	понимание содержания изучаемой дисциплины, имеет сформированные систематические представления о функциях, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения
ПК-2	Умеет					
	Недостаточный уровень Оценка «незначтено», «неудовлетворительно»	ПК-2.2. Умеет определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, также координировать деятельность работников подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления риска (картографирования) Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Не владеет умениями определять функции, обязанности и системы подотчетности и внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения

				рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		я
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-2.2. Умеет определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Низкий уровень умений определять функции, обязанности и системы подотчетности и внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-2.2. Умеет определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3.	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Определенные пробелы в умении определять функции, обязанности и системы подотчетности и внутри подразделения

		деятельность работников подразделения	работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		я, а также координировать деятельность работников подразделения
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-2.2. Умеет определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Сформированное умение определять функции, обязанности и системы подотчетности и внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения
ПК-2		Владеет				
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено»,	ПК-2.3. Владеет навыками координирования деятельности	Лекционные занятия (коммуникативная лекция),	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Не владеет навыками координирования

	«неудовлетворительно»	работников подразделения	практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		деятельности работников подразделения
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-2.3. Владеет навыками координирования деятельности работников подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими	Опрос, кейс-задание, деловая игра.	Базовый уровень владения навыками координирования деятельности работников подразделения

				рисками		
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-2.3. Владеет навыками координирования деятельности работников подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления риска (картографирования) Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками	Опрос, кейс- задание, деловая игра.	Средний уровень владения навыками координирова ния деятельности работников подразделени я
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-2.3. Владеет навыками координирования деятельности работников подразделения	Лекционные занятия (коммуникативная лекция), практические занятия (ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления риска (картографирования) Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском	Опрос, кейс- задание, деловая игра.	Успешное и систематическ ое применение навыков координирова ния деятельности работников подразделени я

			анализ)	Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательскими рисками		
--	--	--	---------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения

Одной из форм самостоятельной работы студентов является подготовка к устному опросу. Для подготовки к опросу студенту рекомендуется изучить лекционный материал, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов по соответствующей теме.

Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с научной и методической литературой. При подготовке к опросу студентам рекомендуется обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям и выполнению практического задания

Одной из важных форм самостоятельной работы по дисциплине является подготовка к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиям студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия,
- определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- после ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы по теме курса;
- продумать пути и способы решения проблемных вопросов;
- продумать развернутые ответы на предложенные вопросы темы, опираясь на лекционные материалы, расширяя и дополняя их данными из учебников, дополнительной литературы.

В ходе практического занятия необходимо выполнить практическое задание, а затем объяснить методику его решения.

Методические рекомендации по выполнению кейс-задания

Кейс-задание представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения. С помощью этого метода студенты имеют возможность проявить и совершенствовать свои аналитические и оценочные навыки, формулировать эффективные и наиболее рациональные управленческие решения на основе результатов финансового анализа деятельности организации.

Цели выполнения студентами кейс-задания:

- развитие у студентов аналитического мышления;
- развитие у студентов практических навыков расчета налогового бремени организации;
- формирование у студентов навыков оптимизации налогообложения и разработки эффективной налоговой политики;
- повышение мотивации студентов к обучению и профессиональному развитию.

Решение кейса представляет собой продукт самостоятельной индивидуальной работы студентов.

Этапы выполнения кейс-задания и рекомендации студентам

№	Этапы выполнения кейса	Рекомендации студентам
1	Знакомство с содержанием кейса	Определить цель и задачи кейса

2	Поиск исходной информации для решения кейса	В качестве исходной информации рекомендовано использовать отчетные данные организации
3	Определение последовательности решения кейса	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обосновать последовательность расчета основных налогов, уплачиваемых организацией 2. Обосновать применяемую методику оценки налогового бремени организации
4.	Решение кейса	Проведение расчета всех уплачиваемых организацией налогов, провести расчет налогового бремени
5	Оценка полученных результатов	По результатам расчета необходимо сделать выводы
6	Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности организации	На основании выводов рекомендовано разработать соответствующие пути снижения налоговой нагрузки организации
7	Презентация выполненных заданий	<p>Рекомендовано использовать письменный отчет-презентация.</p> <p>Письменный отчет-презентация требует проявления таких качеств, как умение подготовить текст, точно и аккуратно составить отчет, не допустить ошибки в расчетах и т.д.</p> <p>При подготовке отчета по кейс-заданию следует придерживаться следующей структуры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оглавление 2. Введение. Во введении дать краткую характеристику анализируемой организации, выбранной методике оценки налогового бремени 3. Основная часть. Провести анализ налоговой нагрузки организации и обосновать пути ее снижения 4. Заключение. 5. Библиография <p>Общий объем отчета по кейс-заданию составляет 10-12 стр. формата А4, включая титульный лист и библиографию.</p>
8	Подведение итогов. Оценка выполнения кейс-задания	<p>Примерными критериями оценки выполнения кейс-задания являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умение провести расчет налоговой нагрузки организации • уровень аргументации, способность правильно делать выводы по результатам расчета; • способность принимать эффективные управленческие решения; • качество оформления отчета.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Тесты – это вопросы или задания, предусматривающие конкретный, краткий, четкий ответ на имеющиеся эталоны ответов.

По форме тестовые задания могут быть весьма разнообразны.

К первой группе относятся задания закрытой формы с единственным правильным ответом из нескольких представленных.

Вторую группу составляют задания открытой формы, где ответ вводится самостоятельно в поле ввода.

Третья группа представлена заданиями на установление соответствия, в которых элементом одного множества требуется поставить в соответствие элементы другого множества.

В четвертой группе тестов требуется установить правильную последовательность вычислений или каких-то действий, шагов, операций и т. п., используются задания на установление правильной последовательности.

При подготовке к тестированию студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- выяснить условия тестирования;
- внимательно прочесть вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбрать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов написать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания, что позволит максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант;
- на трудный вопрос не тратить много времени, а переходить к следующему. К трудному вопросу можно вернуться позже;
- оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

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, рисковая 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: ПК-2, УК-2

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 3.

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.

Контролируемые компетенции: ПК-2, УК-2

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.

Темы для дискуссий

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

1. Суть методов оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
2. Как проводится оценка размера ущерба (прямого, косвенного, основным и оборотным фондам, упущенной выгоды, гражданской ответственности, имущественного в физической форме, денежной форме)?
3. Раскройте суть интегральной оценки риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании).

Тема 2. Измерители риска.

1. Назовите инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность.
2. В чем заключается оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков?
3. Охарактеризуйте финансовые риски и место риска банкротства в них.

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.

Контролируемые компетенции: ПК-2, УК-2

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.

Критерии оценки участия в дискуссии (в баллах):

– **«Отлично»** – ставится, если студент хорошо аргументирует свою точку зрения, выстраивает последовательную цепочку рассуждений, иллюстрирует свои тезисы примерами из практики, при выступлении перед аудиторией демонстрирует свободное владение материалом, не считывает текст с листа, аргументированно отвечает на вопросы сокурсников и преподавателя;

– **«Хорошо»** – ставится, если студент в основном аргументирует свою точку зрения, выстраивает последовательную цепочку рассуждений, частично иллюстрирует свои тезисы примерами из практики, при выступлении перед аудиторией демонстрирует достаточно свободное владение материалом, не считывает текст с листа, аргументированно отвечает на вопросы сокурсников и преподавателя, иногда допуская несущественные ошибки;

– **«Удовлетворительно»** – ставится, если студент не достаточно хорошо аргументирует свою точку зрения, не выстраивает последовательную цепочку рассуждений, плохо иллюстрирует свои тезисы примерами из практики, при выступлении перед аудиторией демонстрирует не достаточно свободное владение материалом, считывает текст с листа, не аргументированно отвечает на вопросы сокурсников и преподавателя, допуская существенные ошибки;

– **«Неудовлетворительно»** – ставится, если студент не аргументирует свою точку зрения, не выстраивает последовательную цепочку рассуждений, не иллюстрирует

свои тезисы примерами из практики, при выступлении перед аудиторией не демонстрирует владение материалом, считывает текст с листа, не отвечает на вопросы сокурсников и преподавателя.

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: ПК-2.

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.

Критерии оценки:

– **«Отлично»** – ставится в случае, когда теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, студент легко ориентируется в пройденном материале, демонстрирует способность к аналитической деятельности и самостоятельность мышления.

– **«Хорошо»** – ставится в случае, когда теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, студент хорошо воспроизводит изученный материал, но затрудняется провести сравнительный анализ, дать самостоятельную оценку тому или иному явлению.

– **«Удовлетворительно»** – ставится в случае, когда теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному.

– **«Неудовлетворительно»** – ставится в случае, когда теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.

Тесты по дисциплине «Управление рисками»

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера**
- г) нет правильного ответа

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

- а) потери рабочего времени**
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта

3. Какие компании называют кэптивными?

- а) универсальные страховые;
- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые.**
- г) нет правильного ответа

4. Какие потери можно считать нефинансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья**
- в) выплата штрафа
- г) уплата дополнительных налогов

5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;**
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.
- г) нет правильного ответа

6. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта**
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.**
- г) нет правильного ответа

8. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты**

- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- г) нет правильного ответа

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;**
- в) снижение рисков.
- г) нет правильного ответа

10. Что такое идентификация риска?

- 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) нет правильного ответа

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;**
- в) страховая премия.
- г) нет правильного ответа

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными**
- г) нет правильного ответа

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;**
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.
- г) нет правильного ответа

14. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными**
- в) только отрицательными
- г) нет правильного ответа

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми**

г) нет правильного ответа

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

а) своп;

б) хеджирование;

в) репо.

г) нет правильного ответа

17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

а) внешними

б) внутренними

в) чистыми

г) нет правильного ответа

18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

а) катастрофическими

б) критическими

в) допустимыми

19. Чем измеряется величина или степень риска?

а) средним ожидаемым значение

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны

г) нет правильного ответа

20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

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 правильного ответа

21. Риск это:

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

г) нет правильного ответа

22. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

а) построение дерева решений

б) метод сценариев

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) анализ чувствительности

23. Выберите метод оценки риска, который используется 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

24. Выберите метод оценки риска, который представляет 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) анализ чувствительности
- в) построение дерева решений
- г) имитационное моделирование

25. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?

- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- в) все варианты верны
- г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

26. Субъект управления в риск-менеджменте:

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

27. Объект управления в риск-менеджменте:

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

28. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

- а) закона неизбежности риска
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- г) нет правильного ответа

29. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод**
- г) нет правильного ответа

30. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов**
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- г) нет правильного ответа

31. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

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

32. Страхование относится к:

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

33. Распределение риска по этапам работы относится к:

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

34. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:

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

35. Обучение и инструктирование персонала относится к:

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

36. Распределение ответственности между участниками проекта относится к:

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

37. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков

в) методы уклонения от рисков

г) методы компенсации рисков

38. Создание системы резервов относится к:

а) методы уклонения от рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы компенсации рисков

г) методы локализации рисков

39. Создание специальных инновационных подразделений относится к:

а) методы локализации рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы компенсации рисков

г) методы уклонения от рисков

40. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к:

а) методы диверсификации рисков

б) методы локализации рисков

в) методы компенсации рисков

г) методы уклонения от рисков

41. 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) нет правильного ответа

42. Определите, что подразумевается под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков:

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;

в) страховая премия.

г) нет правильного ответа

43. _____ риски могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль.

а) чистые

б) критические

в) спекулятивные

г) нет правильного ответа

44. Риски по уровню финансовых потерь делятся на:

а) допустимый, критический и катастрофический;

б) недопустимый, допустимый и критический;

в) критический, катастрофический и недопустимый.

г) нет правильного ответа

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

- а) экономический
- б) предпринимательский
- в) политический**
- г) нет правильного ответа

46. Подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов:

- а) природно-климатические**
- б) антропогенные
- в) социально-бытовые
- г) нет правильного ответа

47. _____ риски – такие риски, в результате которых реализации предприятию грозит потеря прибыли.

- а) катастрофические
- б) критические
- в) допустимые**
- г) нет правильного ответа

48. Укажите, чем измеряется величина или степень риска:

- а) средним ожидаемым значением
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны**
- г) нет правильного ответа

49. 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 правильного ответа

50. 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**

51. 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) анализ чувствительности
- в) построение дерева решений
- г) имитационное моделирование**

52. Субъект управления в риск-менеджменте это:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

б) все варианты верны

в) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

г) нет правильного ответа

53. Объектом управления в риск-менеджменте выступает:

а) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

б) все варианты верны

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

г) нет правильного ответа

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

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

г) нет правильного ответа

55. 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

г) нет правильного ответа

56. Дайте определение термину «риск»:

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

г) нет правильного ответа

57. Что из перечисленного относится кт потерям времени?

а) невыполнение сроков сдачи объекта

б) потери ценных бумаг

в) выплата штрафа

г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

58. Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется так:

а) диверсификация

б) лимитирование

в) хеджирование

г) нет правильного ответа

59. Анализ риска подразумевает под собой следующее:

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

г) нет правильного ответа

60. Выберите, что является принципом действия механизма диверсификации:

а) избежание рисков;

б) разделение рисков;

в) снижение рисков.

г) нет правильного ответа

61. К этим методам относится распределение ответственности между участниками проекта:

а) методы диверсификации рисков

б) методы компенсации рисков

в) методы локализации рисков

г) методы уклонения от рисков

62. Выберите подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных техногенными катастрофами:

а) антропогенные

б) природно-климатические

в) социально-бытовые

63. Отметьте подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных заболеваемостью животных и людей инфекционными заболеваниями:

а) природно-климатические

б) социально-бытовые

в) антропогенные

г) нет правильного ответа

64. Укажите группу методов управления экологическими рисками, к которой относится введение нормативных стандартов и ограничений для производителей:

а) распределение прав на загрязнение

б) административное регулирование

в) система платежей и налогов за экологические загрязнения

г) создание экономических стимулов

65. Как называется контракт, который дает право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок?

а) опционом пут

б) фьючерсным контрактом

в) опционом колл

г) форвардным контрактом

66. К каким методам относится прогнозирование внешней обстановки?

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

67. К каким методам относится распределение риска по этапам работы?

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

68. Выберите, к каким методам относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов:

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

69. Название риска, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации:

- а) чистый
- б) спекулятивный
- в) несистемный**
- г) системный

70. Название риска, связанного с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия:

- а) чистый
- б) системный**
- в) несистемный
- г) нет правильного ответа

71. Защитная функция риска состоит:

- а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска
- б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности
- в) оба варианта правильные**
- г) нет правильного ответа

72. Ущерб имуществу изначально выражается в:

- а) теоретическом виде
- б) натуральном виде**
- в) перспективе
- г) нет правильного ответа

73. Когда велики вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка, особенно эффективным является такой метод управления рисками, как:

- а) дублирование риска
- б) передачи риска
- в) отказа от риска**

г) нет правильного ответа

74. Устойчивость проекта оценивается в течение:

- а) расчетного периода**
- б) начального инвестиционного периода
- в) одного года
- г) нет правильного ответа

75. Пространственное разделение источников возникновения убытков или объектов, которым может быть нанесен ущерб, предполагает подход к управлению риском:

- а) отказа от риска
- б) снижения частоты ущерба
- в) дифференциация рисков**
- г) нет правильного ответа

76. Покрытие убытка на основе нестрахового пула относится к методам:

- а) разделения риска
- б) передачи риска**
- в) уклонения от риска
- г) нет правильного ответа

77. Значение вероятности, определяющей рисковый капитал, задает уровень ... риска:

- а) критического
- б) среднего
- в) приемлемого**
- г) нет правильного ответа

78. К внешним ограничениям системы управления риском относятся:

- а) конъюнктурные ограничения**
- б) институциональные ограничения системы управления риском
- в) бюджетные ограничения системы управления риском
- г) нет правильного ответа

79. Хеджирование является примером метода:

- а) покрытия убытка на основе спонсорства
- б) покрытия убытка на основе нестрахового пула
- в) софинансирования риска на основе договора**
- г) нет правильного ответа

80. Принцип управления рисками на уровне фирмы, предусматривающий согласование соответствующих специальных мероприятий с возможностями и условиями функционирования фирмы, означает, что:

- а) система управления риском является частью процедур общего менеджмента фирмы
- б) при управлении риском следует учитывать внешние и внутренние ограничения**
- в) процесс управления риском носит динамический характер
- г) нет правильного ответа

81. Этап качественного анализа риска, сопровождаемый исследованием структурных характеристик риска и определяющий, с чем столкнется в дальнейшем менеджер по рискам, задающий границы принятия решений:

- а) осмысление риска**

- б) идентификация рисков
- в) комплексный анализ рисков
- г) нет правильного ответа

82. Отказ от риска является единственной реализацией процедуры:

- а) аутсорсинга риска
- б) уклонения от риска**
- в) дублирования риска
- г) нет правильного ответа

83. Выбор метода и инструментов управления рисками проекта должен:

- а) быть постоянной функцией**
- б) происходить случайно
- в) на начальном этапе проекта
- г) нет правильного ответа

84. Принципы управления риском определяют:

- а) поведение руководителей
- б) основные требования к персоналу организации
- в) требования к системе и организации процесса управления**
- г) нет правильного ответа

85. Инвестиционные проекты, которые предусматривают инвестиции в такие активы, как здания, сооружения, оборудование, относятся к:

- а) реальным**
- б) финансовым
- в) производственным
- г) нет правильного ответа

86. Этап управления рисками проекта, обеспечивающий обратную связь в системе управления рисками проекта:

- а) идентификация и анализ рисков
- б) мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском**
- в) анализ альтернативных методов управления риском
- г) нет правильного ответа

87. Модифицированная дюрация — коэффициент зависимости изменений цены от изменений доходности, так ли это:

- а) нет
- б) лишь отчасти
- в) да**
- г) нет правильного ответа

88. Критический риск характеризуется:

- а) потерями, равными имущественному состоянию предприятия
- б) потерями ожидаемой прибыли
- в) потерями, равными расчетной выручке**
- г) нет правильного ответа

89. Методы снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, уменьшения размера убытков и разделения риска представляют процедуру:

- а) уклонения от риска

- б) дублирования риска
- в) сокращения риска**
- г) нет правильного ответа

90. Процедуру «сокращение риска» представляет метод финансирования риска:

- а) покрытие убытка на основе спонсорства
- б) покрытие убытка из текущего дохода**
- в) покрытие убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора
- г) нет правильного ответа

91. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и муниципальных органов относится к методам:

- а) передачи риска**
- б) разделения риска
- в) сокращения риска
- г) нет правильного ответа

92. К внутренним ограничениям системы управления риском относятся:

- а) конъюнктурные ограничения
- б) информационные ограничения системы управления риском**
- в) законодательные ограничения
- г) нет правильного ответа

93. Процедуры «сокращения риска» и «передача риска» являются приоритетными для ... стратегии управления риском:

- а) осторожной
- б) взвешенной
- в) рискованной**
- г) нет правильного ответа

94. Статистический показатель оценки рисков, который характеризует размер отклонения на единицу ожидаемого результата:

- а) дисперсия
- б) коэффициент вариации**
- в) среднеквадратическое отклонение
- г) нет правильного ответа

95. Если руководство фирмы предпочитает минимизировать риск банкротства, то оно выбирает ... вариант управления рисками:

- а) стабильный
- б) умеренный
- в) осторожный**
- г) нет правильного ответа

96. Подход к классификации рисков проектов по субъективному восприятию рисков со стороны собственников, когда учитываются все возможные случайности и в оценочные расчеты закладываются наименее благоприятные варианты, – это подход:

- а) интуитивный
- б) зонтика**
- в) грубой силы

г) нет правильного ответа

97. В основе страхования рисков лежит:

- а) передача ответственности за риски внешним страховым компаниям**
- б) создание внутренних страховых фондов
- в) создание внешних страховых резервов
- г) нет правильного ответа

98. Средний срок платежей, взвешенный по их приведенной стоимости:

- а) дюнация
- б) срок окупаемости
- в) дюрация**
- г) нет правильного ответа

99. Ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий возлагается на стороннюю организацию при использовании метода:

- а) аутсорсинга риска**
- б) уменьшения размера убытков
- в) отказа от риска
- г) нет правильного ответа

100. Вероятность возникновения отклонения от запланированного результата в условиях неопределенности хозяйственной деятельности исследуемого объекта:

- а) возможность
- б) риск**
- в) неопределенность
- г) нет правильного ответа

