

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Комарова Светлана Юриевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 02.09.2024 11:54:57

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108031227e81add207cbee4149f2098d7a

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»
Экономический факультет**

**ОПОП по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине**

Б1.В.ДВ.02.02 Управление рисками

Направленность (профиль) «Производственный менеджмент»

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра -	Менеджмента и маркетинга
Разработчик, канд. экон. наук, доцент	О.В. Кондратьева

ВВЕДЕНИЕ

1. Фонд оценочных средств по дисциплине является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины.
2. Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины.
3. При помощи ФОС осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины.
4. Фонд оценочных средств по дисциплине включает в себя: оценочные средства, применяемые для входного контроля; оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС; оценочные средства, применяемые для текущего контроля; оценочные средства, применяемые для рубежного контроля и оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины.
5. Разработчиками фонда оценочных средств по дисциплине являются преподаватели кафедры менеджмента и маркетинга, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины в университете. Содержательной основой для разработки ФОС послужила Рабочая программа дисциплины.

ЧАСТЬ 1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ
дисциплины, персональный уровень достижения которых проверяется
с использованием представленных в п. 3 оценочных средств

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
индекс	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1		2	3	4	5
Универсальные компетенции					
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2 _{ПК-10} применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	знает способы контроля собственных экономических и финансовых рисков	контролировать собственные экономические и финансовые риски	контроля собственных экономических и финансовых рисков
Профессиональные компетенции					
ПК-6	Способен оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели	ИД-3 _{ПК-6} знает методы оценки экономической эффективности деятельности, основные факторы риска и их количественную оценку, способы управления финансовыми потоками, принципы бюджетирования в рамках осуществления предпринимательской деятельности	знает методы оценки экономической эффективности деятельности, основные факторы риска и их количественную оценку	умеет оценивать экономическую эффективность деятельности, выявлять основные факторы риска и проводить их количественную оценку	оценки экономической эффективности деятельности, выявления основных факторов риска и их количественной оценки

ЧАСТЬ 2. ОБЩАЯ СХЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ХОДА И РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
Общие критерии оценки и реестр применяемых оценочных средств

2.1 Обзорная ведомость-матрица оценивания хода и результатов изучения дисциплины в рамках педагогического контроля

Категория контроля и оценки		Режим контрольно-оценочных мероприятий				
		самооценка	взаимооценка	Оценка со стороны		Комиссионная оценка
				преподавателя	представителя производства	
		1	2	3	4	5
Входной контроль	1	Тестирование		Тестирование		
Индивидуализация выполнения*, контроль фиксированных видов ВАРС:	2					
- Реферат	2.1		Взаимное обсуждение по итогам выступлений	Опрос, доклад, электронная презентация		
Текущий контроль:	3					
- Самостоятельное изучение тем	3.1	Вопросы для самоподготовки		Опрос, доклад, электронная презентация		
- в рамках семинарских занятий и подготовки к ним	3.2	Вопросы для самоподготовки		Опрос, доклад, электронная презентация, тестирование		
- в рамках обще-университетской системы контроля успеваемости	3.3			Фронтальный контроль текущей успеваемости по контрольным неделям, установленным в университете		
Рубежный контроль:	4					
- по итогам изучения 1-3 разделов	4.1			Опрос, тестирование		
Промежуточная аттестация обучающихся по итогам изучения дисциплины	5			Дифференцированный зачет		
* данным знаком помечены индивидуализируемые виды учебной работы						

2.2 Общие критерии оценки хода и результатов изучения дисциплины

1. Формальный критерий получения обучающимися положительной оценки по итогам изучения дисциплины:	
1.1 Предусмотренная программа изучения дисциплины обучающимся выполнена полностью до начала процесса промежуточной аттестации	1.2 По каждой из предусмотренных программой видов работ по дисциплине обучающийся успешно отчитался перед преподавателем, демонстрируя при этом должный (не ниже минимально приемлемого) уровень сформированности элементов компетенций
2. Группы неформальных критериев качественной оценки работы студента в рамках изучения дисциплины:	
2.1 Критерии оценки качества хода процесса изучения обучающимся программы дисциплины (текущей успеваемости)	2.2. Критерии оценки качества выполнения конкретных видов ВАРС

2.3 Критерии оценки качественного уровня рубежных результатов изучения дисциплины	2.4. Критерии аттестационной оценки* качественного уровня результатов изучения дисциплины
* экзаменационной оценки	

**2.3 РЕЕСТР
элементов фонда оценочных средств по дисциплине**

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
1. Средства для входного контроля	Тестовые вопросы для проведения входного контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы входного контроля
2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС	Перечень примерных тем рефератов
	Критерии оценки рефератов
3. Средства для текущего контроля	Вопросы для самостоятельного изучения темы
	Общий алгоритм самостоятельного изучения темы
	Критерии оценки самостоятельного изучения темы
	Вопросы для самоподготовки по темам семинарских занятий
	Критерии оценки самоподготовки по темам семинарских занятий
	Тестовые вопросы для проведения текущего контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы текущего контроля
4. Средства для рубежного контроля	Вопросы для проведения рубежного контроля
	Критерии оценки ответов на вопросы рубежного контроля
	Тестовые вопросы для проведения рубежного контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы рубежного контроля
5. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	Основные условия получения дифференцированного зачета
	Плановая процедура проведения дифференцированного зачета

2.4 Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

2.4 Описание показателей, критериев и шкал оценивания и статус сформированности компетенции в рамках дисциплины								
Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительн о»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
				Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач	
Критерии оценивания								
УК-10	ИД-2 _{УК-10}	Полнота знаний	знает способы контроля собственных экономических и финансовых рисков	не знает способы контроля собственных экономических и финансовых рисков	плохо знает способы контроля собственных экономических и финансовых рисков	хорошо знает способы контроля собственных экономических и финансовых рисков.	отлично знает способы контроля собственных экономических и финансовых рисков	Опрос, доклад и презентация на семинаре, Тестирование. Реферат
		Наличие умений	умеет применять методы контроля собственных экономических и финансовых рисков	Не умеет применять методы контроля собственных экономических и финансовых рисков	плохо умеет применять методы контроля собственных экономических и финансовых рисков	хорошо умеет применять методы контроля собственных экономических и финансовых рисков	отлично умеет применять методы контроля собственных экономических и финансовых рисков	
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет навыками применения методов контроля собственных экономических и финансовых рисков	не владеет навыками применения методов контроля собственных экономических и финансовых рисков	поверхностно владеет навыками применения методов контроля собственных экономических и финансовых рисков	хорошо владеет навыками применения методов контроля собственных экономических и финансовых рисков	свободно владеет навыками применения методов контроля собственных экономических и финансовых рисков.	
ПК-6	ИД-3 _{ПК-6}	Полнота знаний	знает методы оценки экономической эффективности деятельности, основные факторы риска и их количественную оценку	не знает методы оценки экономической эффективности деятельности, основные факторы риска и их количественную оценку	плохо знает методы оценки экономической эффективности деятельности, основные факторы риска и их количественную оценку	хорошо знает методы оценки экономической эффективности деятельности, основные факторы риска и их количественную оценку	отлично знает методы оценки экономической эффективности деятельности, основные факторы риска и их количественную оценку	Опрос, доклад и презентация на семинаре, Тестирование. Реферат
		Наличие умений	умеет оценивать экономическую эффективность	не умеет оценивать экономическую эффективность	плохо умеет оценивать экономическую эффективность	хорошо умеет оценивать экономическую эффективность	отлично умеет оценивать экономическую эффективность	

			деятельности, выявлять основные факторы риска и проводить их количественную оценку	деятельности, выявлять основные факторы риска и проводить их количественную оценку	деятельности, выявлять основные факторы риска и проводить их количественную оценку	деятельности, выявлять основные факторы риска и проводить их количественную оценку	деятельности, выявлять основные факторы риска и проводить их количественную оценку	
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет навыками оценки экономической эффективности деятельности, выявления основных факторов риска и их количественной оценки	не владеет навыками оценки экономической эффективности деятельности, выявления основных факторов риска и их количественной оценки	поверхностно владеет навыками оценки экономической эффективности деятельности, выявления основных факторов риска и их количественной оценки	хорошо владеет навыками оценки экономической эффективности деятельности, выявления основных факторов риска и их количественной оценки	свободно владеет навыками оценки экономической эффективности деятельности, выявления основных факторов риска и их количественной оценки	

ЧАСТЬ 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Часть 3.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

3.1.1 Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС

ПЕРЕЧЕНЬ примерных тем рефератов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве.
6. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
7. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
8. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
9. Управление рисками инвестиционного проекта.
10. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
11. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
12. Методы оценки эффективности управления рисками.
13. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
14. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
15. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
16. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
17. Инновационные технологии в управлении рисками.
18. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
19. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

Этапы работы над рефератом

Реферат представляет собой творческую работу по избранной теме. Материал, излагаемый в реферате, должен полностью соответствовать теме.

При выборе темы реферата необходимо руководствоваться указанным перечнем, или выбрать тему самостоятельно, но при этом необходимо согласовать её с преподавателем.

После окончательного выбора темы реферата нужно составить его примерный план. По мере изучения литературы он может меняться – какие-то пункты исчезнут, какие-то – видоизменятся. Но в начале работы примерный план иметь необходимо.

Следующий шаг – изучение и подбор литературы. Для этого нужно обратиться в библиотеку и в результате работы с каталогом составить список имеющихся произведений (книг, журналов, статей и т. п.), при составлении списка следует учитывать требования ГОСТа.

Обязательными структурными элементами реферата являются:

- титульный лист (приложение 1);
- оценочный лист (приложение 2)
- содержание (оглавление или план реферата);
- введение;
- основная часть, содержащая 2–3 раздела;
- заключение;
- библиографический список;
- приложения (если имеются);

Титульный лист является первой страницей работы. На титульном листе реферата указываются:

- принадлежность к учебному заведению,
- название кафедры, на которой выполнялась работа,
- тема реферата,
- сведения об авторе (факультет, номер группы, фамилия, имя, отчество),
- сведения о преподавателе, проверяющем работу (должность, ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы).

Образец титульного листа представлен в приложении 1.

Содержание включает введение, наименования всех разделов, подразделов, пунктов, выводы (или заключение), библиографический список, приложения. Указываются номера страниц, с которых начинаются эти элементы реферата.

Во **введении** обосновывается выбор темы, актуальность, дается краткая ее характеристика. Неплохо хотя бы коротко охарактеризовать использованную литературу. Объем введения 1–2 страницы.

В **основной части** анализируют отечественную и зарубежную литературу по исследуемому вопросу, в результате чего студент составляет четкое представление о том, какие данные имеются, что осталось неизученным, что вызывает сомнение, какие возникают противоречия. Не следует увлекаться описанием общих вопросов из учебников, а также вопросов, не касающихся темы. Раздел должен завершаться кратким выводом.

Можно использовать следующую литературу:

- учебники, учебные пособия, опубликованные лекции, методические указания и др.,
- статьи в сборниках научных трудов, монографии,
- книги и брошюры по исследуемой теме,
- журналы и др.

В **библиографический список** включаются издания, которые используются в процессе выполнения работы (не менее 5–7 источников, в том числе иностранных). Список оформляется в соответствии с ГОСТом 7.1–2003. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления. – М.: Издательство стандартов, 2004. – 108 с.

Приложения – таблицы, рисунки, информативные материалы, которые целесообразно вынести из основной части. Анализ этих данных проводится по тексту работы.

При **оценке** реферата учитываются:

- объем и структура работы;
- актуальность, новизна и практическая значимость темы,
- логическое построение работы,
- глубина проработки материала,
- степень использования современной литературы,
- качество выполнения иллюстративного материала,
- качество оформления.

Требования к оформлению работ:

Работа представляется в сброшюрованном виде, в формате А4. Она должна быть напечатана через 1,5 междустрочного интервала, общий объем работы – 20–25 страниц компьютерного текста. Материалы предоставляются в указанном объеме в распечатанном виде. Текст набирается в текстовом редакторе Microsoft Word. Параметры документа:

- размер бумаги – А4 (210х297);
- поля: верхнее, левое, нижнее – не менее 2 см, правое – не менее 1 см;
- шрифт – Times New Roman;
- высота шрифта основного текста – 14 кегль;
- ориентация – книжная;
- выравнивание – по ширине;
- абзацный отступ – 1 см.

Номер страницы ставится в правом верхнем углу арабскими цифрами без каких-либо обрамлений и точки. Титульный лист является первой страницей работы, но не нумеруется. Иллюстрации и таблицы, расположенные на отдельных листах, включают в общую нумерацию страниц.

Заголовки элементов работы следует располагать в середине строки без точки в конце, не подчеркивая.

Каждый раздел работы следует начинать с нового листа. Заголовки подразделов и пунктов следует располагать с абзацного отступа, без точки в конце. Если заголовок включает несколько предложений, их разделяют точками.

Реферат **не засчитывается**, если его текст не соответствует теме, не отвечает указанным требованиям. Если работа выполнена формально, оформлена небрежно, с нарушением ГОСТов, позаимствована из Интернета (оригинальность текста – не менее 50%).

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ выполнения реферата

Оценку «*отлично*» заслуживают работы, если: обучающийся вовремя подготовил реферат, полно и всесторонне раскрыл содержание выбранной темы, оформление реферата соответствует предъявляемым требованиям, при собеседовании обучающийся на все вопросы преподавателя дал аргументированные ответы.

Оценку «хорошо» заслуживают работы, если: обучающийся сдал работу после указанных сроков, работа выполнена на хорошем уровне, но отдельные разделы реферата освещены поверхностно, неполно, без должного теоретического обоснования или частично не выполняются требования, предъявляемые к работам, при собеседовании обучающийся показывает теоретические знания по исследуемой проблеме, но излагаемая точка зрения не подтверждается собственными наблюдениями и рекомендациями по теме.

Оценку «удовлетворительно» заслуживают работы, если: обучающийся нарушал сроки сдачи отчетного материала, в подготовленном реферате правильно освещены только отдельные вопросы темы, обучающийся допускает ошибки при собеседовании по теоретическим вопросам исследуемой проблемы, излагаемая точка зрения не подтверждается собственными наблюдениями и рекомендациями по теме.

Оценку «неудовлетворительно» заслуживают работы, если: обучающийся нарушал сроки сдачи отчетных материалов, в реферате содержатся грубые теоретические ошибки, поверхностная аргументация по основным положениям темы, оформление имеет значительные нарушения предъявляемым требованиям, при докладе у обучающегося наблюдается частичное или полное не владение материалом работы, обучающийся не дал правильных ответов на большинство заданных вопросов, т. е. обнаружил серьезные пробелы в профессиональных знаниях.

Реферат, оцененный на «неудовлетворительно», полностью перерабатывается и представляется заново.

Оценка по реферату расписывается преподавателем в оценочном листе (Приложение 2).

3.1.2 Средства для входного контроля

ВОПРОСЫ для проведения входного контроля

1. Целями финансового управления предприятия, является

- 1) Рост благосостояния работников предприятия;
- 2) Увеличение резервных фондов;
- 3) Рост масштабов производства;
- 4) Максимизация ценностей компании.

2. Амортизацией основных производственных фондов является процесс...

- 1) Планирования текущих и капитальных ремонтов;
- 2) Воспроизводства основных фондов;
- 3) Перенесения стоимости основных фондов на себестоимость изготавливаемой продукции;
- 4) Определения расходов по содержанию основных фондов.

3. Бесприбыльный оборот представляет собой:

- 1) Такую сумму постоянных затрат, при которой прибыль предприятия равна нулю;
- 2) Объем продаж, обеспечивающий предприятию максимальную прибыль;
- 3) Такую сумму переменных затрат, при которой прибыль предприятия равна нулю;
- 4) Определенный объем реализации товара, при котором величина прибыли равна нулю.

4. Вложения капитала в производство с целью его последующего увеличения называется:

- 1) Капитализацией;
- 2) Инвестициями;
- 3) Кредитом;
- 4) Займом.

5. Для того чтобы предприятие считалось финансово устойчивым, необходимо, чтобы:

- 1) Собственный оборотный капитал был положительной величиной;
- 2) Величина запасов была больше собственного капитала;
- 3) Коэффициент обеспеченности предприятия собственным капиталом был больше 0,1;
- 4) Предприятие обладало собственным капиталом.

6. Для оценки платежеспособности предприятия применяется:

- 1) Сопоставление собственного и заемного капитала;
- 2) Расчет собственного оборотного капитала;
- 3) Расчет показателей рентабельности сопоставления текущих активов и пассивов;
- 4) Расчет заемного капитала.

7. Сумма фактических затрат на приобретение основных средств, изготовление - :

- 1) Ликвидационная стоимость;
- 2) Восстановительная стоимость;
- 3) Остаточная стоимость;
- 4) Первоначальная стоимость.

8. Оборотные производственные фонды отличаются от основных фондов тем, что:

- 1) Частично переносят свою стоимость на готовый продукт;

- 2) Изменяют свою натуральную форму в процессе производства;
- 3) Целиком потребляется в каждом производственном цикле;
- 4) Используются несколько производственных циклов.

9. Понятие « производительность труда» включает:

- 1) Затраты общественно-необходимого труда на производство единицы продукции;
- 2) Затраты чистого труда на производство единицы продукции;
- 3) Производительную силу труда, т.е. способность за единицу рабочего времени создавать определенные потребительные стоимости;
- 4) Мету количества затраченного труда;
- 5) Количество произведенной продукции за единицу рабочего времени.

10. Назовите технико-экономические факторы роста производительности труда

- 1) Улучшение условий труда;
- 2) Ликвидация простоев по техническим причинам;
- 3) Ликвидация простоев по организационным причинам;
- 4) Совершенствование технологии производства.

11. Какой показатель издержек производства отражает реальную прибыль или участвует в ее образовании

- 1) Издержки продукции;
- 2) Производственная себестоимость;
- 3) Издержки незавершенного производства;
- 4) Полная себестоимость.

12. К переменным расходам относятся

- 1) Материальные затраты;
- 2) расходы на реализацию продукции;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) амортизационные отчисления;
- 5) административные и управленческие расходы.

13. Какие затраты не относятся к постоянным расходам:

- 1) Расходы на сырье;
- 2) Оплата труда основных рабочих;
- 3) Общепроизводственные расходы;
- 4) Общехозяйственные расходы;
- 5) Коммерческие расходы.

14. Отношение суммы прибыли к сумме издержек на производство и реализацию продукции, выраженной в процентах, характеризует показатель:

- 1) Норма прибыли;
- 2) Уровень рентабельности;
- 3) Производительность труда;
- 4) Окупаемость затрат.

15. Относятся к внешним факторам, влияющим на величину прибыли организации: состояние рынка,...

- 1) Цены и тарифы на топливо, энергию, система налогообложения;
- 2) Цены и тарифы на топливо, энергию, объем и качество проданной продукции;
- 3) Цены и тарифы на топливо, энергию, нормы амортизации, уровень себестоимости;
- 4) Система налогообложения, организационная структура управления на предприятии.

**ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ
ответов на тестовые вопросы входного контроля**

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы более 60%;

- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы 60% и менее.

Процедура проведения входного контроля

Входной контроль проводится в учебной группе в аудиторное время без предварительной подготовки обучающихся. Время проведения входного контроля не должно превышать 45 минут.

При проведении входного контроля обучающиеся не должны покидать аудиторию до его окончания, пользоваться учебниками, конспектами и другими справочными материалами.

По окончании времени, отведенного для входного контроля в группе, преподаватель собирает ответы на проверку. Оценка уровня знаний обучающегося производится в виде «зачтено и незачтено».

Результаты входного контроля оформляются преподавателем в журнале учета посещаемости и текущей успеваемости обучающихся.

3.1.3 Средства для текущего контроля

ВОПРОСЫ для самостоятельного изучения

1. Сферы возникновения рисков.
2. Рискообразующие факторы.
3. Чистые риски.
4. Спекулятивные риски.
5. Классификация хозяйственных рисков.
6. Виды предпринимательских рисков.
7. Понятие «расходы», «убытки», «потери».
8. Модели прогнозирования банкротства (только для заочной формы обучения).
9. Способы минимизации угрозы банкротства.
10. Понятие, источники и виды инвестиционного риска (только для заочной формы обучения).
11. Показатели количественной оценки риска инвестиционных проектов.
12. Показатели количественной оценки портфельного риска.
13. Понятие валютных рисков (только для заочной формы обучения).
14. Методы снижения валютного риска (только для заочной формы обучения).
15. Методы страхования валютного риска.
16. Количественный подход к оценке рисков.
17. Качественный подход к измерению рисков
18. Анализ отраслевого риска (только для заочной формы обучения).
19. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования.
20. Критерии выбора метода
21. Страхование рисков
22. Оценка эффективности мероприятий по управлению рисками (только для заочной формы обучения).
23. Показатели количественной оценки рисков (только для заочной формы обучения).
24. Стратегия риск-менеджмента.
25. Методы риск-менеджмента.
26. Связь рисков сельскохозяйственного предпринимательства и мер государственной поддержки (только для заочной формы обучения).
27. Особенности страхования сельскохозяйственных культур (только для заочной формы обучения).

ОБЩИЙ АЛГОРИТМ самостоятельного изучения темы

- 1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами по теме, с нормативно-правовыми актами (ориентируясь на вопросы для самоконтроля);
- 2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы;
- 3) Проработать материал;
- 4) Ответить на поставленные вопросы на занятии;
- 5) Оформить отчётный материал в виде доклада и электронной презентации и выступить с ним на семинарском занятии;
- 6) Подготовиться к предусмотренному контрольно-оценочному мероприятию по результатам самостоятельного изучения темы.
- 7) Принять участие в указанном мероприятии, пройти рубежное тестирование по разделу на аудиторном занятии и заключительное тестирование в установленное для внеаудиторной работы время.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ самостоятельного изучения темы

Задание оценивается по следующим критериям:

- качество содержания сообщения (раскрытие темы, актуальность представленного материала, правильные выводы);
- самостоятельность выполнения задания (устанавливается при ответе на вопросы);
- задание выполнено в установленные сроки и по установленной форме.

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он ясно, четко, логично и грамотно излагает тему: дает определение основным понятиям с позиции разных авторов, приводит

практические примеры по изучаемой теме, четко излагает выводы, оформил отчетный материал в виде доклада и электронной презентации на основе самостоятельного изученного материала;

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он не выделяет основные понятия и не представляет практические примеры, не смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы и ответить на вопросы, неаккуратно оформил отчетный материал в виде доклада и электронной презентации на основе самостоятельного изученного материала.

ВОПРОСЫ для самоподготовки к семинарским занятиям

Тема 1. Основные понятия и природа возникновения и воздействия риска

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»?
4. В каком случае вероятность негативного воздействия рисков максимальна?
5. Каковы основные причины возникновения неопределенности?
6. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска?
7. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска.
8. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
9. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
10. Назовите обязательные условия рисковой ситуации.
11. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?
12. Дайте определение риска как экономической категории.
13. Что предпочтет предприниматель при отрицательном отношении к риску?

Тема 2. Общие принципы классификации рисков

1. Дайте определение понятия «экономический риск».
2. Приведите примеры экономических рисков.
3. Структурные характеристики риска.
4. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
5. Степень риска экономической деятельности.
6. Назовите критерии классификации рисков по характеристике опасности.
7. Перечислите критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
8. Назовите критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
9. Перечислите критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
10. Назовите критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
11. Перечислите критерии классификации по величине риска.
12. Связано ли понятие «экономические риски» исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?

Тема 3. Предпринимательские риски

1. Назовите теоретические основы предпринимательских рисков
2. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?
3. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
4. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
5. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
6. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
7. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?
9. Какие риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений?
10. Охарактеризуйте взаимосвязь прибыли и риска.

Тема 4. Риск банкротства предприятия

1. Какие показатели используются для оценки эффективности деятельности предприятия при формировании системы антикризисного управления?
2. Перечислите факторы возможного банкротства предприятия.
3. Что такое реструктуризация предприятия?

4. С помощью каких методов можно выявить факторы и причины возникновения кризисных ситуаций?
5. В каких случаях выплаты кредиторской задолженности являются первоочередными?
6. Чем отличается конкурсное производство от внешнего управления?
7. Охарактеризуйте модели прогнозирования банкротства предприятия (организации).

Тема 5. Инвестиционные риски

1. Внешние и внутренние риски инвестиционного проекта.
2. Что такое систематический и не систематический риск?
3. Методика расчета чистого приведенного дохода и срока окупаемости проекта.
4. Какие факторы влияют на значение коэффициента дисконтирования?
5. Методы снижения риска инвестиционного портфеля.

Тема 6. Валютные риски

1. Понятие валютного риска и методы его снижения.
2. Преимущества и недостатки форвардных контрактов как метода страхования валютных рисков.
3. Преимущества и недостатки опционов как метода страхования валютных рисков.

Тема 7. Виды оценки рисков

1. Что является результатом качественной оценки рисков?
2. На чем основывается априорная оценка рисков?
3. Приведите примеры внутренних факторов риска.
4. Перечислите варианты внутренних причин воздействия рисков.
5. Какие показатели могут использоваться для характеристики воздействия рисков?
6. В чем заключается сущность метода экспресс-анализа оценки рисков?
7. Что такое сила воздействия финансового рычага?
8. Какие качественные параметры используются для оценки вероятности воздействия рисков?

Тема 8. Анализ рисков организации

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
5. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
6. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
7. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
8. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
9. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
10. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.

Тема 9. Характеристика методов управления рисками

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?
2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.
3. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?
4. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?
5. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском?
6. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками?
7. Назовите основные этапы процесса управления риском.
8. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска?
10. Охарактеризуйте концепцию статического управления риском.
11. Охарактеризуйте концепцию адаптивного динамического управления риском.
12. Каковы достоинства и недостатки концепций статического и адаптивного динамического управления риском?

Тема 10. Оценка эффективности управления рисками

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?
2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.
3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?
4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?
5. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?
6. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?
7. Какова структура отчетности при реализации системы управления рисками?
8. Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей?
9. Какое место отводится контролю в системе управления рисками?
10. Какие стадии предусматриваются при классической форме организации контроля в системе управления рисками?

Тема 11. Риск-менеджмент на предприятии: проблемы и решения

1. Что представляет собой риск-менеджмент?
2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?
3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?
4. Какие функции выполняет риск-менеджмент?
5. Дайте характеристику системы эвристических приемов для принятия решения в условиях риска.
6. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.
7. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.

Тема 12. Особенности риск-менеджмента в сельскохозяйственном предпринимательстве.

1. Назовите особенности сельскохозяйственного предпринимательства.
2. В чем заключается связь рисков сельскохозяйственного предпринимательства и мер государственной поддержки?
3. Назовите особенности страхования сельскохозяйственных культур.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

самоподготовки по темам семинарских занятий

Оценку «отлично» выставляют обучающемуся, глубоко и прочно освоившему теоретический материал семинарского занятия. На вопросы к семинарскому занятию дает логичный, грамотный ответ, показывает знание не только основного, но и дополнительного материала, быстро ориентируется, отвечая на дополнительные вопросы, выступил основным докладчиком по одному из вопросов семинара, подготовил наглядную, информативную электронную презентацию с элементами творческого подхода.

Оценку «хорошо» заслуживает обучающийся, твердо знающий материал семинарского занятия, грамотно и по существу отвечает на вопросы. Не допускает существенных неточностей при ответах на вопросы. выступил основным докладчиком по одному из вопросов семинара, подготовил электронную презентацию с неточностями, недостаточно иллюстрирующую представляемый материал.

Оценку «удовлетворительно» получает обучающийся, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали. В ответах на поставленные вопросы семинара обучающимся допущены неточности, даны недостаточно правильные формулировки, нарушена последовательность в изложении программного материала, подготовленный доклад по одному из вопросов частично не соответствует теме; электронная презентация не подготовлена.

Оценка «неудовлетворительно» говорит о том, что обучающийся не знает значительной части материала по дисциплине, допускает существенные ошибки в ответах, не подготовился по выбранному вопросу семинарского занятия, электронная презентация не подготовлена.

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

текущего контроля

(пример)

Тема 1. Основные понятия и природа возникновения и воздействия риска

1. Риск – это

1. Все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например
2. Периода оперативного планирования;

3. Вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
4. Вероятность провала программы продаж;
5. Вероятность успеха в бизнесе.

2. С какими категориями связана объективная основа риска?

1. Неопределенность внешней среды;
2. Отношение предпринимателя к риску;
3. Ожидаемая полезность дохода;
4. Вероятность получения определенного результата.

3. Ситуацией риска на предприятии называют:

1. Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
2. Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
3. Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли

4. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

1. Противоречивость и неопределенность
2. Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
3. Субъективность и объективность проявления
4. Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением

выбранной в условиях неопределенности альтернативы

5. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что

1. Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
2. Вероятность наступления события в принципе не устанавливается
3. Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика

нормального распределения случайной величины

6. Основными причинами риска являются:

1. Спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
2. Ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
3. Спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте

7. Источником риска в организации можно назвать:

1. Бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
2. Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов
3. Смена административной команды управления организацией

8. Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:

1. Гражданско-правовая форма образования организации
2. Время возникновения и характер последствий
3. Объективная и субъективная природа возникновения

9. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

1. Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
2. Малокомпетентная работа управленческих и иных служб
3. Непредвиденные действия конкурентов
4. Способ организации труда

10. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

1. Производственный риск;
2. Кадровый риск;
3. Информационный риск;
4. Финансовый риск;
5. Коммерческий риск.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

ответов на тестовые вопросы текущего контроля

- Оценка «отлично», если количество правильных ответов от 81-100%.
- Оценка «хорошо», если количество правильных ответов от 71-80%.
- Оценка «удовлетворительно», если количество правильных ответов от 61-70%.
- Оценка «неудовлетворительно», если количество правильных ответов менее 60%.

3.1.4 Средства для рубежного контроля

ВОПРОСЫ

для проведения рубежного контроля

Раздел 1. Основы управления рисками

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»?
4. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска?
5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска.
6. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
7. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
8. Дайте определение понятия «экономический риск».
9. Приведите примеры экономических рисков.
10. Структурные характеристики риска.
11. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
12. Степень риска экономической деятельности.
13. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
14. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
15. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
16. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
17. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
18. Классификация по величине риска.
19. Связано ли понятие «экономические риски» исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
20. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?
21. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
22. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
23. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
24. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
25. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?

Раздел 2. Анализ и оценка рисков

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
5. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
6. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
7. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
8. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
9. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
10. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.
11. Что такое визуализация рисков?
12. Что такое приемлемый риск?
13. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
14. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?
15. Что такое мера риска?
16. Что такое рисковый капитал?

Раздел 3. Управление рисками

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?
2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.
3. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?
4. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?
5. Что представляет собой риск-менеджмент?
6. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?

7. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?
8. Какие функции выполняет риск-менеджмент?
9. Дайте характеристику системы эвристических приемов для принятия решения в условиях риска.
10. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.
11. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском?
12. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками?
13. Назовите основные этапы процесса управления риском.
14. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска?
15. Охарактеризуйте концепцию статического управления риском.
16. Охарактеризуйте концепцию адаптивного динамического управления риском.
17. Каковы достоинства и недостатки концепций статического и адаптивного динамического управления риском?
18. Приведите примеры классических методов снижения риска.
19. Какова технология осуществления адаптивного динамического управления рисками?
20. За счет чего управление рисками, внедренное в качестве самоорганизующейся подсистемы в систему предприятия, повышает ее бизнес-эффективность?
21. В чем суть интегрированного подхода к структуре службы риск-менеджмента?
22. В чем суть рассеянного подхода к структуре службы риск-менеджмента?

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

ответов на вопросы рубежного контроля

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время дискуссии высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.

- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен сослаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

Тестовые вопросы для проведения рубежного контроля

Раздел 1. Основы управления рисками

1. Возможная величина потерь при наступлении рискованного события – это _____

степень риска;
+уровень риска
вероятность
качественный анализ риска

2. Основными чертами риска являются

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

случайность
+противоречивость
спонтанность
+альтернативность
+неопределенность

3. Найдите соответствие между категориями и их содержанием...

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Риск	Сочетание вероятности события и его последствий
Последствие	Результат события
Вероятность	Мера того, что событие может произойти
Событие	Возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит явление
	Правила, по которым оценивают значимость риска

4. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+производственный риск
спекулятивный риск
информационный риск
+финансовый риск
+коммерческий риск

5. Сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер называются _____

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ В ТВОРИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
рискообразующими факторами

6. Правила, по которым оценивают значимость риска
менеджмент риска
+критерии риска
факторы риска

7. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:
нестабильность, противоречивость законодательства
недостаток бизнес-информации в фирме
ошибки при принятии решений
+непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности

8. Последствия риска могут быть:
скорее положительными
только отрицательными
+как положительными так и отрицательными

9. Найдите соответствие между категориями и их содержанием...
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Чистые риски	Практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности
Спекулятивные риски	Могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату Моздание предпринимателем обособленных фондов возмещения убытков за счет части собственных средств

10. Риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем – это _____

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ В ИМЕНТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
коммерческий риск

11. По размеру возможного ущерба выделяют
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+допустимый риск
страхуемый риск
+катастрофический риск
+критический риск

12. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется _____ рисков
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

классификация

13. К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент
экономический
предпринимательский
+политический

14. В зависимости от рискового события, к чистой группе рисков относят:
+валютный риск
политический риск
инновационный риск
страновой риск

15. Факторы риска - это
источники возникновения риска
+условия, способствующие проявлению причин риска
возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление

16. Выделите основные факторы риска неустойчивости продукции
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+изменение социально-экономической ситуации
отсутствие развитой системы страхования финансовых операций
+демографический фактор
+платежеспособность потребителя

17. Коммерческий риск – это риск, возникающий _____
на коммерческих предприятиях
при заключении коммерческих сделок
+в процессе реализации товаров или услуг

в процессе производства товаров или услуг

18. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются:
+спекулятивными
чистыми
критическими

19. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются
+чистыми
критическими
спекулятивными

20. Найдите соответствие между категориями и их содержанием
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Инновационный риск	Риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен
Коммерческий риск	В процессе реализации товаров или услуг
Валютный риск	Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов Риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях»

21. Найдите соответствие между категориями и их содержанием...
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Расходы организации	Это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации
Убытки организации	Это финансовые потери, возникающие в результате превышения затрат над доходами
Потери организации	Это любое действие, которое не вносит вклада в операцию: ожидание, накопление полуобработанных деталей, перезагрузка, переключивание материала из одной руки в другую и так далее. Методы моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений»

22. К функциям предпринимательского риска относятся
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+регулирующая
контролирующая
+защитная

23. Риск потерь в процессе финансово – хозяйственной деятельности это
спекулятивные риски
производственный риск
+коммерческий риск
финансовый риск

24. Найдите соответствие между моделями прогнозирования банкротства и их содержанием
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Количественные модели	Представляют собой формулу, с помощью которой на основе финансовых показателей и расчётных коэффициентов определяется интегральное значение
Качественные модели	Основаны на сравнении наблюдаемого предприятия с обанкротившимися и выявлении схожих характеристик и тенденций Методы моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений»

25. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
диверсификация

26. Найдите соответствие между категориями и их содержанием...
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Лимитирование	Установление системы ограничений как сверху, так и снизу, способствующих уменьшению степени риска
Диверсификация	Выбор различных направлений инвестирования капитала
Самострахование	Создание предпринимателем обособленных фондов возмещения убытков за счет части собственных средств Оставление риска без финансирования

27. Риски, имеющие место в случае вложения финансовых ресурсов в ценные бумаги называются
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
портфельные риски

28. Инновационный риск – это

риск того, что новый товар не будет принят рынком;
+риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

29. Риск, возникающий в результате колебания курса валют, называется _____ риском.

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО В ТВОРИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

операционным

30. На какие виды подразделяются финансовые риски

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

проектные

+валютные

денежные

+инвестиционные

31. Риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (т.е. денежных средств) – это _____ риски

операционные

производственные

+финансовые

информационные

32. Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов – это _____

ЗАПИШИТЕ СЛОВСОЧЕТАНИЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

валютный риск

33. Инфляционный риск – это:

риск увеличения темпов инфляции

+риск опережения роста доходов темпом их обесценивания

риск инфляционных ожиданий

риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта

34. В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие риска

снижается

+растет

не изменяется

Раздел 2. Анализ и оценка рисков

1. Сравнение вида, размера и причин возникновения или изменения конкретного анализируемого риска с аналогичной ситуацией – это

метод «Монте-Карло»

+метод аналогий

метод экспертных оценок

2. Совокупность аналитических мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного дохода или определенной величины ущерба от возникшей рискованной ситуации и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска это _____ риска

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

оценка

3. К методам количественной оценки рисков относятся

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ЧЕТЫРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

Метод «мозгового штурма»

+Анализ чувствительности

+Метод сценариев

+Дерево решений

Метод Дельфи

+Метод Монте-Карло

4. К методам качественной оценки рисков относятся

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+Метод «мозгового штурма»

Метод сценариев

Дерево решений

+Метод Дельфи

Метод Монте-Карло

+Контрольные листы

5. Метод коллективной генерации идей, применяемый при решении ряда задач, требующих нетривиальных подходов называется

Метод Дельфи
+Метод «мозгового штурма» (brainstorming)
Метод сценариев
Метод Монте-Карло

6. Найдите соответствие между методами качественной оценки рисков и их содержанием
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Метод «мозгового штурма»	Метод коллективной генерации идей, применяемый при решении ряда задач, требующих нетривиальных подходов
Метод Дельфи	Процедура, предназначенная для получения согласованного мнения группы экспертов
Контрольные листы	Списки опасностей, рисков и сбоев в управлении
Риск-интервью	Опрос владельцев рисков с целью выявления и оценки рисков, входящих в сферу их компетенции Метод управления рисками, связанный с распределением риска между стратегическими партнерами

7. Для анализа и оценки рисков чаще всего используется
+бухгалтерская и налоговая отчетность
структура и штатное расписание организации

8. Выделяю следующие методы оценки рисков:
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ЧЕТЫРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+статистические
+аналитические
математические
+метод экспертных оценок;
+метод аналогии;

9. Вероятность потерь в результате изменений в отрасли и степень этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями это _____
ЗАПИШИТЕ СЛОВСОЧЕТАНИЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
отраслевой риск

10. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

Хеджирование

11. Количественный анализ рисков инвестиционного проекта предполагает
увеличение риска во времени с постоянным коэффициентом
предоставление информации о чувствительности и возможных отклонениях
+численное определение величин отдельных рисков и риска проекта в целом

12. При проведении качественной оценки рисков
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+формируется система рисков предприятия (организации)
определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков
+устанавливаются факторы и причины воздействия рисков

13. Применение метода экспресс-анализа для проведения оценки риска основывается на
+проведении финансового анализа и расчете коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости
анализе и оценке мнений экспертов
расчете коэффициента вариации

14. Априорная оценка рисков основывается на
+теоретических положениях и отражает требования к будущим последствиям определенных решений, событий
фактических отчетных данных за прошедший период времени

15. Охарактеризуйте риск, вероятность воздействия которого составляет 0,45
средний
малый
+высокий
максимальный

16. Риск считается приемлемым при значениях коэффициента вариации равных
от 0,1 до 0,25
от 0,25 до 0,5

+ до 0,25

до 0,1

17. Методика *Risk Metrics* наиболее применима, когда
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+ капитал инвестирован в два и более видов активов (например, в разные ценные бумаги)

+ доходность вложений зависит и определяется несколькими параметрами

доходность вложений определяется одним параметром

капитал инвестирован в один вид капитала

18. На основании представленной формулы

(Выручка от реализации продукции – Переменные затраты)/Прибыль

определяются

сила воздействия финансового риска

+ сила воздействия операционного риска

19. Показатель количественной оценки портфельного риска инвестора называется

гамма-коэффициент

альфа- коэффициент

+ бета-коэффициент

ожидаемая доходность

Раздел 3. Управление рисками

1. Управление риском – это

отказ от рискованного проекта

комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска

+ комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него

комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

2. Найдите соответствие между методами управления рисками и их содержанием

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Избежание риска	Означает отказ от реализации мероприятия, которое связано с риском
-----------------	--

Снижение степени риска	Сокращение либо размеров возможного ущерба, либо вероятности наступления неблагоприятных событий
------------------------	--

Принятие риска	Оставление всего или части риска за предпринимателем, то есть на его ответственности
----------------	--

	Опрос владельцев рисков с целью выявления и оценки рисков, входящих в сферу их компетенции
--	--

3. Лимитирование – это

средство разрешения риска

метод компенсации риска

+ средство снижения степени риска

хеджирование

страхование

4. Методы предупреждения и снижения риска

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ЧЕТЫРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+ резервирование средств

метод компенсации риска

+ лимитирование

хеджирование

+ страхование

+ диверсификация

5. Методами управления рисками являются:

+ уклонение

управление активами и пассивами

диверсификация

страхование и хеджирование

6. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных

отраслях и сферах деятельности

+ методы диверсификации рисков

методы локализации рисков

методы компенсации рисков

методы уклонения от рисков

7. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной

деятельности для реализации рискованных проектов

методы диверсификации рисков

методы уклонения от рисков
методы компенсации рисков
+методы локализации рисков

8. Принципом действия механизма диверсификации является:

избежание рисков
+разделение рисков
снижение рисков

9. Процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией называется

ЗАПИШИТЕ СЛОВСОЧЕТАНИЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ИМЕНТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

управление риском

10. Найдите соответствие между категориями и их содержанием...

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Методы уклонения от риска	Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса
Методы компенсации риска	Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления
Методы диссипации риска	Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами
	Методы моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений»

11. Мониторинг социально-экономической среды – это

средство разрешения риска
+метод компенсации риска
средство снижения степени риска
то же, что хеджирование

12. Процесс выявления и оценки рисков, а также выбор методов и инструментов управления для минимизации риска называется

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

Риск-менеджмент

13. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+применение риск-менеджмента
применение методов риск-менеджмента
+управление рисками по их типам
+точность оценок рисков
точность прогнозов рисков

14. Соответствие между понятиями и их определениями:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Контроль в риск-менеджменте	Проверка организации работы по снижению степени риска
Координация в риск-менеджменте	Согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов
Регулирование в риск-менеджменте	Воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров
Стимулирование в риск-менеджменте	Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда
	Организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса

15. Соответствие между понятиями и их определениями:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Стратегия риск-менеджмента	Искусство снижения уровня риска в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения
Тактика риск-менеджмента	Конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях экономической деятельности
	Организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса

16. Источниками для информационного обеспечения риск-менеджмента могут являться

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ЧЕТЫРЕХ ВЕРНЫХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+контракты, договоры об имущественных сделках

имидж руководства организации
+кредитные договоры
тенденции развития рынков
+бухгалтерская отчетность
+статистическая отчетность

17. Этапы организации риск-менеджмента

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1. Постановка целей управления рисками
2. Анализ рисками (качественный, количественный)
3. Выбор методов воздействия на риск
4. Анализ эффективности принятых решений и корректировка целей управления рисками

18. Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности с.-х. предпринимателей от природно-климатических условий определяет меры государственной поддержки в виде

повышения доступности кредитов
+субсидирования страховых взносов по страхованию урожая с.-х. культур
регулирования рынков сельскохозяйственной продукции
прямой финансовой поддержки

19. Продолжительность производственного цикла с.-х. производства определяет меры государственной поддержки в виде

повышения доступности кредитов
субсидирования страховых взносов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур
+регулирования рынков сельскохозяйственной продукции
прямой финансовой поддержки

20. Дисбаланс доходов и расходов сельскохозяйственных предпринимателей определяет меры государственной поддержки в виде

субсидирования страховых взносов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур
регулирования рынков сельскохозяйственной продукции
прямой финансовой поддержки
+повышения доступности кредитов

21. Страховая стоимость объекта имущества, в отношении которого заключен договор страхования 100 тыс. руб. Взнос в страховую компанию составил 5тыс. руб. В результате страхового случая ущерб оценен в 65 тыс. руб., причем страховая компания возместит 50 тыс. руб. Разница между убытками без договора и убытками при его наличии (с учетом затрат на страхование) равна _____ тыс. руб.

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЧИСЛОМ (ОКРУГЛЕНИЕ ДО ЦЕЛЫХ)

45

22. Страховая стоимость объекта имущества, в отношении которого заключен договор страхования 80 тыс. руб. Взнос в страховую компанию составил 3тыс. руб. В результате страхового случая ущерб оценен в 60 тыс. руб., причем страховая компания возместила ущерб полностью. Разница между убытками без договора и убытками при его наличии (с учетом затрат на страхование) равна _____ тыс. руб.

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЧИСЛОМ (ОКРУГЛЕНИЕ ДО ЦЕЛЫХ)

+57

23. Страховая стоимость объекта имущества, в отношении которого заключен договор страхования 70 тыс. руб. Взнос в страховую компанию составил 5тыс. руб. В результате страхового случая ущерб оценен в 60 тыс. руб., причем страховая компания возместит 40 тыс. руб. Разница между убытками без договора и убытками при его наличии (с учетом затрат на страхование) равна _____ тыс. руб.

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЧИСЛОМ (ОКРУГЛЕНИЕ ДО ЦЕЛЫХ)

+35

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

ответов на тестовые вопросы рубежного контроля

- Оценка «отлично», если количество правильных ответов от 81-100%.
- Оценка «хорошо», если количество правильных ответов от 71-80%.
- Оценка «удовлетворительно», если количество правильных ответов от 61-70%.
- Оценка «неудовлетворительно», если количество правильных ответов менее 60%.

Часть 3.1.4 Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

Форма промежуточной аттестации обучающегося – **дифференцированный зачет.**

Участие обучающихся в процедуре получения дифференцированного зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины.

Основные условия получения обучающимися дифференцированного зачёта:

- 100% посещение лекций и семинарских занятий.
- Подготовленность по темам, вынесенным на самостоятельное изучение и грамотные ответы на семинаре.
- Своевременное выполнение и представление фиксированных видов ВАРС (электронной презентации).

ПЛАНОВАЯ ПРОЦЕДУРА проведения дифференцированного зачета

1) Обучающийся представляет преподавателю учебное портфолио (систематизированную совокупность выполненных в течение периода обучения письменных работ и электронных материалов).

2) Преподаватель просматривает представленные материалы и записи в журнале учёта посещаемости и успеваемости обучающихся (выставленные ранее обучающемуся оценки по итогам текущего и рубежного контроля и практических занятий). На основании данных оценок выставляется дифференцированный зачет.

3) Преподаватель выставляет оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку обучающегося.

Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей и задач обучения по данной дисциплине, изложенным в п.2.2 настоящей программы
Форма промежуточной аттестации -	дифференцированный зачёт
Место процедуры получения дифференцированного зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения дифференцированного зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины
	2) процедура проводится в рамках ВАРС, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся дифференцированного зачёта:	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине.
Процедура получения дифференцированного зачёта	Представлены в Фонде оценочных средств по данной дисциплине (см. – Приложение 9)
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	

8 ЛИСТ РАССМОТРЕНИЙ И ОДОБРЕНИЙ
Фонд оценочных средств дисциплины
в составе ОПОП

1. Рассмотрена и одобрена:

а) На заседании обеспечивающей преподавание кафедры менеджмента и маркетинга;

протокол № 14 от 11.06.2024.

Зав. кафедрой, канц. экон. наук
Зверев

 Е.А. Фетисова

б) На заседании методической комиссии по направлению _____;

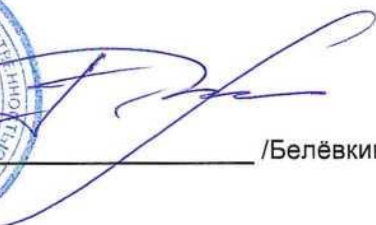
протокол № 11 от 15.06.2024.

Председатель МКН – 38.03.02. Менеджмент Бур Н.А. Бурмачева

**2. Рассмотрение и одобрение представителями профессиональной сферы
по профилю ОПОП:**

Коммерческий директор ООО «Соляное»
Черлакского муниципального района
Омской области



 /Белёвкин С.В./

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
к фонду оценочных средств дисциплины
Б1.В.ДВ.02.02 Управление рисками
в составе ОПОП по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент

Ведомость изменений

Срок, с которого вводится изменение	Номер и основное содержание изменения и/или дополнения	Отметка об утверждении/ согласовании изменений	
		инициатор изменения	руководитель ОПОП или председатель МКН