

Приложение
фонд оценочных средств по дисциплине
(модулю) / практике
Управление рисками

1. Критерии оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля) / практики

Код и наименование формируемой компетенции	Критерии оценивания (<i>знать, уметь, владеть</i>)	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Наименование оценочного средства	
				текущий контроль (включая контроль самостоятельной работы обучающихся)	промежуточная аттестация
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	Знать: методологию разработки планов реализации проекта с учетом возможных рисков. Уметь: обосновывать и рассчитывать основные показатели и индикаторы плана реализации проекта с учетом возможных рисков, а также необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости. Владеть: навыками расчета основных показателей и индикаторов плана реализации проекта с учетом возможных рисков, а также необходимости ресурсов, в том числе с учетом их заменимости	ИУК-2.2 Разрабатывает план реализации проекта с учетом возможных рисков, планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости	Основные понятия и принципы управления рисками, их классификация. Этапы, стратегии и методы управления рисками. Идентификация, анализ и оценка рисков	Тестирование	Вопросы к зачету с оценкой
ПК-1. Способен осуществлять контроль и планирование	Знать: организационно-экономические условия производства и бизнеса организации.	ИПК-1.2. Выполняет разработку финансово-экономической модели развития бизнеса	Основные понятия и принципы управления рисками, их классификация.	Тестирование	Вопросы к зачету с оценкой

Код и наименование формируемой компетенции	Критерии оценивания (<i>знать, уметь, владеть</i>)	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Наименование оценочного средства	
				текущий контроль (включая контроль самостоятельной работы обучающихся)	промежуточная аттестация
финансово-хозяйственной деятельности и разработать меры по обеспечению повышения ее эффективности	Уметь: принимать организационно-управленческие решения, направленные на повышение экономической эффективности организации. Владеть: навыками разработки финансово-экономических моделей бизнес-процессов, мер по обеспечению режима экономии и повышению рентабельности производства.	организации и определяет меры по повышению рентабельности производства	Этапы, стратегии и методы управления рисками. Идентификация, анализ и оценка рисков		

2. Уровни сформированности компетенций, их критерии и шкала оценивания

Шкала оценивания сформированности индикаторов компетенций

Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Оценки сформированности индикаторов			
	неудовлетворительно / не зачтено	удовлетворительно / зачтено	хорошо / зачтено	отлично / зачтено
ИУК-2.2 Разрабатывает план реализации проекта с учетом возможных рисков, планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости	Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков	Ответ отражает удовлетворительные знания основного материала дисциплины. Обучающийся допускает неточности в ответе, но обладает знаниями, умениями и навыками для их устранения. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень освоения компетенции.	Обучающийся излагает понимание вопроса, дает алгоритмы решения задач. В ответах имеются небольшие ошибки, но в целом ответы отражают наличие умений и навыков выполнения необходимых процедур. Обучающимся демонстрируется хороший уровень освоения компетенции.	Сформированы четкие системные знания, умения и навыки решения проблемных ситуаций. Ответы на вопросы оценочных средств полные и верные. Даны развернутые ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции.
ПК-1. Способен осуществлять контроль и планирование финансово-хозяйственной деятельности и разработать меры по обеспечению повышения ее эффективности	Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков	Обучающийся владеет знаниями основного материала на базовом уровне. Ответы на вопросы оценочных средств неполные, допущены существенные ошибки. Продemonстрирован базовый уровень владения умениями и навыками, соответствующий минимально необходимому уровню для решения профессиональных задач.	Сформированы в целом системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные, грамотные. Продemonстрирован повышенный уровень владения практическими умениями и навыками. Допустимы единичные негрубые ошибки по ходу ответа, в применении умений и навыков.	Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины. Ответы на вопросы исчерпывающие, вопрос раскрыт полно, грамотно, продемонстрирован высокий уровень владения практическими умениями и навыками. Даны ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции.

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций	Оценка сформированности компетенций	Универсальные компетенции	Общепрофессиональные / профессиональные компетенции
Высокий	отлично / зачтено	Сформированы четкие системные знания, умения и навыки решения проблемных ситуаций. Ответы на вопросы оценочных средств полные и верные. Даны развернутые ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции	Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины. Ответы на вопросы исчерпывающие, вопрос раскрыт полно, грамотно, продемонстрирован высокий уровень владения практическими умениями и навыками. Даны ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции.
Повышенный	хорошо / зачтено	Обучающийся излагает понимание вопроса, дает алгоритмы решения задач. В ответах имеются небольшие ошибки, но в целом ответы отражают наличие умений и навыков выполнения необходимых процедур. Обучающимся демонстрируется хороший уровень освоения компетенции	Сформированы в целом системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные, грамотные. Продemonстрирован повышенный уровень владения практическими умениями и навыками. Допустимы единичные негрубые ошибки по ходу ответа, в применении умений и навыков.
Базовый	удовлетворительно / зачтено	Ответ отражает удовлетворительные знания основного материала дисциплины. Обучающийся допускает неточности в ответе, но обладает знаниями, умениями и навыками для их устранения. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень освоения компетенции	Обучающийся владеет знаниями основного материала на базовом уровне. Ответы на вопросы оценочных средств неполные, допущены существенные ошибки. Продemonстрирован базовый уровень владения умениями и навыками, соответствующий минимально необходимому уровню для решения профессиональных задач.
Низкий	Неудовлетворительно / не зачтено	Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков	

3. Оценочные средства, используемые в процессе формирования компетенций

3.1 Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Задания (вопросы, темы) оценочного средства
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла		Тестирование 1. Какие факторы риска относятся к внешним: а) рыночные; б) производственные; в) финансовое состояние предприятия; г) макроэкономические. 2. Объективная природа рисков обуславливается: а) вероятностной сущностью природных отношений; б) вероятностной сущностью социально-экономических отношений; в) различием психологических ориентаций и установок людей; г) различием идеологических ориентаций и установок людей. 3. Укажите источники неопределенности и рисков: а) неограниченность финансовых и трудовых ресурсов при принятии и реализации решений; б) противоборствующие тенденции, столкновение противоречивых интересов; в) вероятностный характер научно-технического прогресса; г) полнота информации, используемая при принятии и реализации решений. 4. В теории вероятностей события, которые не могут произойти одновременно, называются: а) совместными; б) несовместными; в) несовместимыми; г) синтетическими. 5. Ущерб может быть выражен в ... виде (физический) или в ... выражении (экономический):
ПК-1. Способен осуществлять контроль и планирование финансово-хозяйственной деятельности и разработать меры по обеспечению повышения ее эффективности	Основные понятия и принципы управления рисками, их классификация. Этапы, стратегии и методы управления рисками. Идентификация, анализ и оценка рисков	

Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Задания (вопросы, темы) оценочного средства
		а) натуральном, стоимостном; б) внешнем, внутреннем; в) финансовом, имущественном; г) денежном, естественном. 6. Какие риски относятся к коммерческим: а) политические риски; б) природно-естественные риски; в) юридические риски; г) торговые риски. 7. К причинам производственного риска относятся: а) увеличение расхода материальных затрат из-за перерасхода материалов, сырья, топлива, энергии; б) несовершенство маркетинговой политики; в) низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией; г) недобросовестность конкурентов. 8. Какие риски выделяют по сфере возникновения в соответствии с управленческой классификацией: а) субъективные риски, объективные риски; б) систематические риски, специфические риски; в) страхуемые риски, нестрахуемые риски; г) внешние риски, внутренние риски. 9. Какая группа рисков включает в себя инфляционные риски и дефляционные риски: а) кредитные риски; б) риски прямых потерь; в) риски, связанные с покупательной способностью денег; г) процентные риски. 10. Кто предложил одну из первых классификаций рисков: а) М. Лифсон; б) Дж. М. Кейнс;

Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Задания (вопросы, темы) оценочного средства
		в) Ф. Найт; г) К. Вольф. 11. Данный метод оценки риска применяется в случае недостатка или отсутствия достоверной информации: а) метод аналогии; б) экспертный метод; в) расчетно-аналитический метод; г) статистический метод. 12. К основным правилам принятия решения в ситуации риска не относится: а) нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал; б) нельзя рисковать многим ради малого; в) положительное решение принимается даже при наличии сомнения; г) необходимо прогнозировать последствия риска. 13. Какие стратегии входят в группу стратегий развития предприятия: а) стратегия диверсификации; б) активная стратегия; в) стратегия удержания; г) консервативная стратегия. 14. Какие стратегии имеют консервативную форму управления рисками: а) стратегия собственного удержания (принятия) рисков; б) стратегия гармонизированного управления рисками; в) стратегия передачи рисков; г) оборонительная стратегия. 15. Какие стратегии управления рисками входят в группу, определяемых стратегиями развития предприятия: а) стратегия достоверных эквивалентов; б) наступательная стратегия;

Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Задания (вопросы, темы) оценочного средства
		в) стратегия собственного удержания рисков; г) стратегия гармонизированного управления рисками. 16. Какие методы входят в статистический анализ: а) метод экспоненциального сглаживания; б) сценарный анализ; в) вариация; г) среднее арифметическое. 17. Какой метод используется для анализа возможных причин возникновения ситуации и расчета ее вероятности (на основе вероятностей исходных событий): а) спираль, «роза» рисков; б) метод номинальных групп; в) метод Дельфи; г) анализ дерева ошибок. 18. Какой метод оценки риска не включен в группу технологии выбора между вариантами: а) анализ дерева решений; б) теория игр; в) реестры рисков; г) анализ затрат и выгод. 19. Какие характеристики подходят к качественным показателям оценки рисков: а) показатели этой группы легче получить, но их отличает высокий уровень субъективизма, и на их основании сложнее принимать решение; б) для получения таких оценок используют различные шкалы, очки, баллы и т. п.; в) такую оценку сложнее получить, так как она более объективна, и на ее основе проще принимать решения;

Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Задания (вопросы, темы) оценочного средства
		г) требует большей точности и используется в отношении более сложных и комплексных видов деятельности. 20. При сравнении уровней рисков по отдельным инвестиционным проектам предпочтение при прочих равных условиях следует отдавать тому из них, по которому значение коэффициента вариации самое а) большое; б) среднее; в) высокое; г) низкое. 21. Какой метод управления рисками позволяет избежать потенциальных потерь, но не позволяет получить дополнительную прибыль: а) уклонение от рисков; б) передача рисков; в) локализация рисков; г) диверсификация рисков. 22. Какой критерий оптимальной стратегии поведения обеспечивает минимальный ожидаемый размер приведенных издержек $A_L = \max_i \{ \sum a_{ij} \times p_i \}$: а) критерий пессимизма-оптимизма Гурвица; б) критерий Лапласа; в) критерий Байеса; г) критерий Вальда. 23. Какие существуют виды участия в бизнесе при выборе метода распределение рисков: а) слияние; б) кооперирование; в) поглощение; г) аутсорсинг. 24. Укажите виды диверсификации: а) концентрическая, латеральная, горизонтальная;

Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Наименование тем (разделов)	Задания (вопросы, темы) оценочного средства
		б) низкая, средняя, высокая; в) вертикальная, горизонтальная, нейтральная; г) латеральная, вертикальная, нейтральная. 25. Какой метод применяется, если риск неблагоприятных изменений превышает риск благоприятных изменений: а) лимитирование; б) страхование; в) хеджирование; г) диверсификация.

3.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Вопросы к зачету с оценкой

Код и наименование формируемой компетенции	Вопросы оценочного средства
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла ПК-1. Способен осуществлять контроль и планирование финансово-хозяйственной деятельности и разработать меры по обеспечению повышения ее эффективности.	Вопросы к зачету с оценкой: 1. Каким образом разграничиваются понятия «риск» и «неопределенность»? 2. На какие три категории подразделяются риски? Кратко охарактеризуйте каждую. 3. Назовите два типа неопределенности, дайте им краткую характеристику. 4. По какой формуле рассчитывается вероятность какого-либо события? 5. Дайте определение понятия «степень риска». 6. Перечислите основные источники риска. 7. В чем заключается разница между категориями «риск» и «опасность»? 8. На какие три группы можно разделить факторы рисков бизнеса в реальном секторе экономики? 9. Назовите элементы, характеризующие сущность риска. 10. Дайте характеристику основных функций риска. 11. Дайте определение понятия «управление рисками». 12. В чем заключается цель управления рисками? 13. Что относится к неизвестным факторам риска? 14. Каким образом можно рассчитать риск? Назовите формулу. 15. Дайте определение понятия «угроза». 16. Перечислите основные функции субъекта управления. 17. Что понимается под системой управления рисками? 18. Объясните целесообразность создания специального подразделения по управлению рисками. 19. В чем заключается основополагающая предпосылка модели линий трех защиты? 20. Раскройте сущность ключевых ролей трех «линий» в процессе управления рисками организации. 21. Что означает термин «риск-аппетит»? 22. Каким образом система управления рисками может снизить чувствительность предприятия к ударам рыночной экономики и минимизировать их финансовые последствия? 23. Благодаря чему система управления рисками может повысить конкурентоспособность гостиничного предприятия на рынке? 24. На какие группы разделил риски Дж. М. Кейнс?

Код и наименование формируемой компетенции	Вопросы оценочного средства
	25. В чем заключается особенность чистых и спекулятивных рисков? 26. Какие типы предпринимательского риска выделяет Й. Шумпетер? 27. Приведите примеры предпринимательского риска. 28. Какие риски входят в группу инвестиционных рисков? 29. Перечислите основные причины производственного риска. 30. Назовите два подвида экономического валютного риска. 31. В случае чего наступает риск возникновения непредвиденных расходов? 32. Дайте определение понятия «риски внешних лиц». 33. На какие подвиды можно разделить риски потери имущества? 34. Каковы основные причины страхового риска? 35. К какой группе рисков относятся селективные риски? 36. В чем различия между финансовыми рисками и коммерческими рисками? 37. Назовите внешние и внутренние факторы коммерческих рисков. 38. Охарактеризуйте риски по масштабу влияния. 39. Что представляет собой техногенный риск? 40. Перечислите типы рисков по степени допустимости. 41. На каких основных принципах основывается управление рисками? 42. Назовите основные правила управления рисками. 43. Перечислите основные этапы управления рисками. 44. Охарактеризуйте этап постановки целей. 45. Что представляет собой этап выявления и анализа рисков? 46. Назовите абсолютные показатели оценки риска в условиях определенности. 47. Перечислите относительные показатели оценки риска. 48. Назовите показатели, характеризующие финансовую независимость предприятия. 49. Какие группы финансовых коэффициентов используют для оценки финансовых рисков деятельности предприятия? 50. Какие методы оценки риска используются в условиях частичной и полной неопределенности? 51. Раскройте сущность этапа выбора и реализации методов управления рисками. 52. Что понимается под обработкой риска? 53. Что такое реестр рисков? 54. Раскройте принцип построения карты рисков.

Код и наименование формируемой компетенции	Вопросы оценочного средства
	55. Дайте характеристику этапа мониторинга и корректировки результатов управления рисками. 56. Как осуществляется оценка эффективности управления рисками? 57. Перечислите виды стратегий развития предприятия. 58. Приведите характеристики стратегий управления рисками. 59. Назовите основные формы управления рисками. 60. Перечислите формализованные методы идентификации и оценки рисков. 61. Назовите интуитивные методы идентификации и оценки рисков. 62. Дайте характеристики исторической и математической аналогии. 63. Назовите цель методов экстраполяции. 64. В чем состоит метод наименьших квадратов? 65. Охарактеризуйте цель сценарного анализа. 66. В чем заключается анализ точки безубыточности? 67. Какие методы индивидуальных и коллективных экспертных оценок можете назвать? 68. Дайте определение понятия «SWOT-анализ». 69. При каких обстоятельствах используют карточки Кроуфорда? 70. Назовите основные технологии оценки риска в процессе управления рисками. 71. С какими проблемами сопряжено использование качественных и количественных оценок риска? 72. Какой показатель характеризует вероятность возникновения риска под воздействием определенного фактора риска (или группы таких факторов) и возможных финансовых потерь при наступлении рискового события? 73. Какие показатели рассчитывают при использовании экономико-статистических методов оценки? 74. Что представляет собой показатель «чистая текущая (приведенная) стоимость»? 75. Что понимается под периодом окупаемости? 76. В чем достоинство и недостаток модели «подверженной риску стоимости» (Value at Risk)? 77. Раскройте сущность основных групп методов управления рисками. 78. В чем состоят различия юридических и административных методов управления рисками? 79. В чем заключается содержательный смысл социально-психологических методов управления рисками? 80. Назовите основные виды экономических методов воздействия (управления) на риски. 81. Перечислите особенности метода уклонения от рисков. При каких условиях целесообразно применение данного метода?

Код и наименование формируемой компетенции	Вопросы оценочного средства
	82. Назовите виды контрактов, используемые в условиях применения метода передачи рисков. 83. Объясните сущность метода распределения рисков. 84. Что понимается под локализацией рисков? 85. По каким основным направлениям реализуется диверсификация рисков на предприятии? 86. Какие виды диверсификации вам известны? 87. Назовите отличительную особенность метода компенсации рисков. 88. В чем выражается сущность страхования как инструмента управления рисками? Какие преимущества от использования метода страхования? 89. Что является объектом обязательного страхования? 90. Охарактеризуйте цель хеджирования. 91. Перечислите три основных вида хеджирования. 92. В чем заключаются преимущества и недостатки метода лимитирования рисков? 93. Назовите основную проблему, связанную с использованием метода резервирования средств. 94. Назовите и сформулируйте критерии выбора решений в условиях риска. 95. Перечислите источники финансирования рисков.