

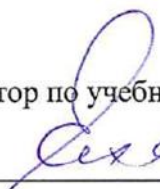
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
ИНКЛЮЗИВНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»

---

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И ИННОВАЦИЙ

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

 Е.С. Сахарчук

«27» апреля 2022 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**  
наименование дисциплины

**38.04.01 Экономика**  
шифр и наименование направления подготовки

**Экономика предпринимательства**  
направленность (профиль)

Москва 2022


Разработчик: к.э.н., доцент, доцент кафедры экономики и инноваций МГГЭУ Н.А. Михайлова

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и инноваций  
(протокол № 10 от «23» марта 2022 г.)


на заседании Учебно-методического совета МГГЭУ  
(протокол № 1 от «27 » апреля 2022 г.)

Согласовано:

Представитель работодателя  
или объединения работодателей

  
\_\_\_\_\_ Н.А. Богданова  
Главный бухгалтер ООО «Ангри»  
«27» апреля 2022г.

Начальник учебно-методического управления  
  
\_\_\_\_\_ И.Г. Дмитриева  
« 27 » \_\_\_\_\_ 04 2022 г.

Начальник методического отдела  
  
\_\_\_\_\_ Д.Е. Гапеев  
« 27 » \_\_\_\_\_ 04 2022 г.

Декан факультета  
  
\_\_\_\_\_ Л.В. Дегтева  
« 27 » \_\_\_\_\_ 04 2022 г.

## Содержание

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

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Экономические риски предпринимательской деятельности»

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

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

Таблица 1 – Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

<b>Код и наименование компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1. Знает методологию системного анализа, принципы разработки стратегии действий
	УК-1.2. Умеет анализировать и выявлять проблемные ситуации, проектировать процессы по их устранению
	УК-1.3. Владеет навыками критического анализа и решения проблемных ситуаций на основе системного подхода и разработки стратегии действий
ПК-3 Способен осуществлять стратегическое управление ключевыми экономическими показателями и бизнес-процессами субъектов предпринимательства	ПК-3.1. Знает нормативно-правовые, организационно-экономические и технологические условия функционирования субъектов предпринимательства, методы их анализа и стратегического управления
	ПК-3.2. Умеет составлять аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики субъектов предпринимательства и принятия стратегических решений в условиях неопределенности
	ПК-3.2. Владеет навыками стратегического управления субъектами предпринимательства, принятия стратегических решений и оценки их эффективности

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

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 2

№ п/п	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1.	Дискуссия	Оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень тем для проведения дискуссии
2.	Тест	Средство, позволяющее оценить уровень знаний обучающегося путем выбора им одного из нескольких вариантов ответов на поставленный вопрос. Возможно использование тестовых вопросов, предусматривающих ввод обучающимся короткого и однозначного ответа на поставленный вопрос.	Тестовые задания
3.	Устный опрос	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде ответов обучающихся на задаваемые им вопросы.	Вопросы по темам/разделам дисциплины

### 3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание результатов обучения по дисциплине «Экономические риски предпринимательской деятельности» осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

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

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

Таблица 3 – Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины:

Код компетенции	Уровень освоения компетенций	Индикаторы достижения компетенций	Вид учебных занятий, работы, формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенций	Контролируемые разделы и темы дисциплины	Оценочные средства, используемые для оценки уровня сформированности компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
УК-1	Знает					
	Недостаточный уровень	УК-1.1. Знает методологию системного анализа, принципы разработки стратегии действий	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3.	Опрос	Не знает необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.

			штурм, ситуационный анализ)	Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
Базовый уровень	УК-1.1. Знает методологию системного анализа, принципы разработки стратегии действий	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Знает о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление о необходимых для осуществления профессиональной деятельности правовых нормы и методологические основы принятия управленческого решения.	

	Средний уровень	УК-1.1. Знает методологию системного анализа, принципы разработки стратегии действий	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Понимает специфику категорий, но имеет необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.
	Высокий уровень	УК-1.1. Знает методологию системного анализа, принципы разработки стратегии действий	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ),	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска	Опрос	Демонстрирует глубокое понимание содержания изучаемой дисциплины, имеет сформированные систематические представления о



			самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		необходимых для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения.
Умеет						
Недостаточный уровень	УК-1.2. Умеет анализировать и выявлять проблемные ситуации, проектировать процессы по их устранению		Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских	Опрос	Не владеет умениями анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.

				рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
Базовый уровень	УК-1.2. Умеет анализировать и выявлять проблемные ситуации, проектировать процессы по их устранению	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Низкий уровень умений анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.	
Средний уровень	УК-1.2. Умеет анализировать и выявлять проблемные ситуации, проектировать	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой	Опрос	Определенные пробелы в умении анализировать альтернативные варианты решений для достижения	

		процессы по их устранению	(дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.
Высокий уровень	УК-1.2. Умеет анализировать и выявлять проблемные ситуации, проектировать процессы по их устранению	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском	Опрос	Сформированное умение анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ.	

				Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
Владеет						
Недостаточный уровень	УК-1.3. Владеет навыками критического анализа и решения проблемных ситуаций на основе системного подхода и разработки стратегии действий	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Не владеет методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.	
Базовый уровень	УК-1.3. Владеет навыками	Лекционные занятия	Тема 1. Экономические риски	Опрос	Базовый уровень владения	

		критического анализа и решения проблемных ситуаций на основе системного подхода и разработки стратегии действий	(интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.
Средний уровень	УК-1.3. Владеет навыками критического анализа и решения проблемных ситуаций на основе системного подхода и разработки стратегии действий	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска	Опрос	Средний уровень владения методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.	

			(мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
Высокий уровень	УК-1.3. Владеет навыками критического анализа и решения проблемных ситуаций на основе системного подхода и разработки стратегии действий	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским	Опрос	Успешное и систематическое применение методик разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах.	

				и рисками		
				Знает		
ПК-3	Недостаточный уровень	ПК-3.1. Знает нормативно-правовые, организационно-экономические и технологические условия функционирования субъектов предпринимательства, методы их анализа и стратегического управления	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Не знает, либо не имеет четкого представления о функциях, обязанностях и системы подотчетности внутри подразделения
	Базовый уровень	ПК-3.1. Знает нормативно-правовые, организационно-экономические и технологические условия функционирования	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол,	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления	Опрос	Знает о содержании изучаемой дисциплины, имеет общее представление о функциях, обязанности и

		субъектов предпринимательства, методы их анализа и стратегического управления	ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	(картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		системы подотчетности внутри подразделения
	Средний уровень	ПК-3.1. Знает нормативно-правовые, организационно-экономические и технологические условия функционирования субъектов предпринимательства, методы их анализа и стратегического управления	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории	Опрос	Понимает специфику категорий, но имеет пробелы в знаниях о функциях, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения



				предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
	Высокий уровень	ПК-3.1. Знает нормативно-правовые, организационно-экономические и технологические условия функционирования субъектов предпринимательства, методы их анализа и стратегического управления	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Демонстрирует глубокое понимание содержания изучаемой дисциплины, имеет сформированные систематические представления о функциях, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения
ПК-2				Умеет		
	Недостаточный уровень	ПК-3.2. Умеет составлять аналитические материалы для	Лекционные занятия (интерактивная лекция),	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как	Опрос	Не владеет умениями определять функции,

		оценки мероприятий в области экономической политики субъектов предпринимательства и принятия стратегических решений в условиях неопределенности	практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения
	Базовый уровень	ПК-3.2. Умеет составлять аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики субъектов предпринимательства и принятия стратегических решений в условиях неопределенности	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм,	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как	Опрос	Низкий уровень умений определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения

			ситуационный анализ)	инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
	Средний уровень	ПК-3.2. Умеет составлять аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики субъектов предпринимательства и принятия стратегических решений в условиях неопределенности	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Определенные пробелы в умении определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения
	Высокий	ПК-3.2. Умеет	Лекционные	Тема 1.	Опрос	Сформированное

	уровень	составлять аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики субъектов предпринимательства и принятия стратегических решений в условиях неопределенности	занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		умение определять функции, обязанности и системы подотчетности внутри подразделения, а также координировать деятельность работников подразделения
		Владеет				
ПК-2	Недостаточный уровень	ПК-3.2. Владеет навыками стратегического управления субъектами предпринимательства, принятия стратегических решений и оценки их	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ),	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска	Опрос	Не ориентируется в способах вести самостоятельное научное исследование

		эффективности	самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
Базовый уровень	ПК-3.2. Владеет навыками стратегического управления субъектами предпринимательства, принятия стратегических решений и оценки их эффективности	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков	Опрос	Базовый уровень владения навыками координирования деятельности работников подразделения	

				Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		
	Средний уровень	ПК-3.2. Владеет навыками стратегического управления субъектами предпринимательства, принятия стратегических решений и оценки их эффективности	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия, круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками	Опрос	Средний уровень владения навыками координирования деятельности работников подразделения
	Высокий уровень	ПК-3.2. Владеет навыками стратегического управления субъектами предпринимательства, принятия	Лекционные занятия (интерактивная лекция), практические занятия (дискуссия,	Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы	Опрос	Успешное и систематическое применение навыками координирования деятельности работников

		стратегических решений и оценки их эффективности	круглый стол, ситуационный анализ), самостоятельная работа (мозговой штурм, ситуационный анализ)	выявления (картографирования) риска Тема 2. Измерители риска Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков Тема 5. Управление предпринимательским и рисками		подразделения
--	--	--	--	--	--	---------------

#### **4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ**

По видам заданий приводится описание того, каким образом необходимо выполнить данное задание, способы и механизмы его выполнения, выбор номера варианта и др. Примеры методических материалов, определяющих процедуру оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций:

- ситуационный анализ (кейсы для проведения ситуационного анализа);
- коллоквиум (перечень вопросов для коллоквиума);
- устный опрос (вопросы по темам/разделам дисциплины);
- дискуссия (перечень тем для проведения дискуссии);
- ролевая игра (сценарий ролевой игры);
- тест (тестовые задания);
- мозговой штурм (перечень ситуаций и задач, анализ и решение которых подразумевает применение альтернативных методов);
- круглый стол (перечень тем для круглого стола);
- устный опрос (вопросы по темам/разделам дисциплины).

##### **Дискуссия в процессе обучения**

Подготовка и проведение дискуссии является значимым этапом освоения учебного материала, а также выступает одной из форм контроля выполнения студентом самостоятельной работы по конкретным разделам учебных дисциплин.

Дискуссия (от лат. *discussio* – «исследование») – это публичный диалог, в процессе которого сталкиваются различные, противоположные точки зрения. Целью дискуссии является выяснение и сопоставление позиций, поиск правильного решения, выявление истинного мнения. Учебная дискуссия отличается тем, что ее проблематика нова лишь для группы лиц, участвующих в дискуссии; ее ориентировочный результат известен организатору. Цель учебной дискуссии: овладение участниками методами ведения обсуждения, поиска и формулирования аргументов, их анализа. Грамотно организованная учебная дискуссия является фактором развития коммуникативных и аналитических способностей, позволяет выявить уровень представлений по определенной теме, проблеме.

Форма дискуссии представляет собой обмен мнениями во всех его формах. Соответствующий метод обучения заключается в проведении обсуждений по конкретной проблеме.

Последовательность этапов дискуссии включает:

- поиск и определение проблемы (затруднения), решаемые групповыми методами (путем выработки общего подхода, достижения согласия);
- формулировка проблемы в ходе группового анализа, обсуждения; анализ проблемы;
- попытки найти решение проблемы (они могут представлять собой процесс, включающий обсуждение, сбор данных, привлечение дополнительных источников информации и т.д.; группа делает предварительные выводы, проводит сбор мнений и т.д., продвигаясь к согласию).

На первом этапе осуществляется выбор темы. Тема может быть предложена преподавателем, подсказана конкретной ситуацией/событием или определена на основе предварительной беседы. Для обеспечения результативности дискуссии предполагается глубокое изучение вопроса, который будет обсуждаться.

Второй этап – это собственно проведение дискуссии. Дискуссия открывается вступительным словом ведущего. Он объявляет тему, дает ее обоснование, выделяет предмет спора — положения и суждения, подлежащие обсуждению. Участники дискуссии должны четко представлять, что является пунктом разногласий, а также убедиться, что нет терминологической путаницы, что они в одинаковых значениях используют слова.



Поэтому ведущий определяет основные понятия через дефиницию, контрастные явления, конкретизаторы (примеры), синонимы и т.п. Стороны аргументируют защищаемый тезис, а также возражения по существу изложенных точек зрения, задают вопросы разных типов.

Успех дискуссии во многом зависит от ведущего, которому необходимо:

- заинтересовать участников дискуссии, настроить их на полемический лад, создать обстановку, при которой каждый студент не только не стеснялся бы высказывать свое мнение, но и стремился его отстаивать;
- не препятствовать желающим выступать, но и не принуждать к выступлению, стараться, чтобы сформировалась атмосфера искренности и откровенности;
- стимулировать активность участников, задавать острые, активизирующие вопросы, если спор начинает гаснуть.

В этом помогают следующие приемы: парадокс, неожиданное суждение, своеобразное мнение, резко расходящееся с общепринятым, даже противоречащее на первый взгляд здравому смыслу; неожиданный вопрос; реплика – краткое возражение, замечание с места, которое тоже настраивает на дискуссию, свидетельствует об активности слушателя, его желании уяснить вопрос, проверить свою точку зрения. сопоставить различные точки зрения, обобщить их с тем, чтобы позиции участников дискуссии были представлены как можно отчетливее, направлять дискуссию в русло намеченной цели; не исправлять заблуждающихся, предоставлять такую возможность слушателям; когда это целесообразно, вопрос, адресованный ведущему, переадресовать слушателям; корректировать, направлять дискуссионный диалог на соответствие его цели, теме, подчеркивая то общее, что есть во фразах спорящих; выбрать подходящий момент для окончания дискуссии, не нарушая логику развития спора.

Любой спор, даже идущий по всем правилам логики, может погубить одно обстоятельство: если участники дискуссии забывают об этике спора.

Для студентов крайне важно помнить о правилах спора, к которым относятся следующие:

- прежде чем выступать, следует определить, какова необходимость вступить в спор;
- необходимо тщательно продумать то, о чем будете говорить;
- краткое и ясное изложение своей точки зрения: речь должна быть весома и убедительна;
- лучшим доказательством или способом опровержения являются точные и бесспорные факты; если доказана ошибочность мнения, следует признать правоту своего «противника»;
- начинайте возражать только тогда, когда вы уверены, что мнение собеседника действительно противоречит вашему;
- вначале приводите только сильные доводы, а о слабых говорите после и как бы вскользь;
- следите за тем, чтобы в ваших рассуждениях не было логических ошибок;
- необходимо помнить о культуре общения, уметь выслушать другого, уловить его позицию, не повышать голос, не прерывать выступающего, не делать замечаний, касающихся личных качеств участников обсуждения, избегать поспешных выводов; не следует вступать в пререкания с ведущим по ходу проведения дискуссии, в процессе спора старайтесь убедить, а не уязвить оппонента.

На третьем заключительном этапе подводятся итоги дискуссии.

В конце отмечается, достигнут ли результат, формируется вариант согласованной точки зрения или обозначаются выявленные противоположные позиции, их основная аргументация. Ведущий в заключительном слове характеризует состояние вопроса, а также отмечает наиболее конструктивные, убедительные выступления, тактичное поведение некоторых коммуникантов.

На данном этапе студентам предлагается оценить результативность дискуссии по следующим критериям:

- системность, точность и логичность изложенных аргументов;
- последовательность, ясность и полнота сделанных выводов;
- умение слушать оппонентов, принимать и оценивать их позицию;
- владение культурой речи, степень включенности в дискуссию каждого участника и проявления интереса к обсуждаемым вопросам.

Дискуссия требует строгого распределения времени. Время – чрезвычайно большая ценность. На каждое выступление в дискуссии отводится не более 3 минут. По истечении этого времени выступающему дается шанс кратко завершить свою мысль и аргументы, после чего он лишается слова. Для изложения мнения эксперта или программного выступления отводится от 5 до 15 минут.

### **Разработка и применение тестов в процессе обучения**

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

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

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

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

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

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

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

По форме заданий педагогические тесты бывают:

- тесты закрытого типа;
- тесты открытого типа;
- задания по установлению соответствий;
- задания по упорядочиванию последовательности.

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

Тест состоит из вопросов и предлагаемых кратких формулировок возможных ответов на вопросы, что не позволяет охарактеризовать всю полноту того или иного явления. В ходе тестирования студент не имеет возможности давать свои комментарии к

ответам. Однако основная суть выносимых на тестирование вопросов отражается в предлагаемых вариантах ответов.

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

#### **Методические рекомендации по подготовке к устному опросу**

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

## **5. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

### **Задания для опроса**

#### **Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска.**

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

#### **Тема 2. Измерители риска.**

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

#### **Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском.**

1. Перечислите источники финансирования и затраты на риск.
2. Раскройте суть понятия «Страхование», как метода управления риском.
3. В чем заключается принцип самострахования предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний.
4. Приведите оценку эффективности методов управления риском.
5. Назовите экономические критерии оценки эффективности управления риском.
6. Принципы экономической эффективности страхования и самострахования.
7. Приведите основы опционного хеджирования.

8. Перечислите преимущества и недостатки «колл»-опциона и «пут»-опциона. Портфели с покупкой акций и продажей «колл»-опционов.
9. Формирование портфеля из акций и банковского счета (портфель, защищающие обязательства).
10. В особенность динамического защищенного портфеля. Защитные портфели основанные на опционах «пут».

### Тестовые задания

1. Указать правильное определение «риска»:
  - а) опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности;
  - б) группа родственных случайных событий, наносящих ущерб;
  - в) событие, наносящее ущерб;
  - г) убыток, нанесенный фирме;
  - д) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений;
  - е) принцип, состоящий в том, что если какая-нибудь неприятность может случиться, она случается
2. Формулировкам: 1 - риск , 2 - случайность-, 3 - объект , 4 - ущерб 5 - опасность найти соответствующие определения:
  - а) ухудшение или потеря свойств объекта;
  - б) человек или какое-либо имущество либо имущественный интерес, либо свойство;
  - в) невозможность точно определить время и место возникновения события;
  - г) характеристика любого вида целесообразной деятельности человека, осуществляемой в условиях ресурсных ограничений и наличия возможности выбора оптимального способа достижения осознанных целей в условиях информационной неопределенности;
  - д) объективная закономерность, обуславливающая процессы количественного и качественного изменения мега-, макро-, мезо- и микросистем, воспринимаемых в форме угрозы жизненно важным интересам людей.
3. Формулировкам: 1 - вероятность, 2 -сценарий , 3 -инцидент , 4 – главное событие найти соответствующие определения:
  - а) конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации;
  - б) набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие;
  - в) цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию;
  - г) возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений).
  - д) незнание достоверного, отсутствие однозначности.
4. Назвать факторы, характеризующие функции риска 1 - стимулирующую и 2 - защитную:
  - а) люди всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий, например, создании страховых резервных фондов, страховании предпринимательских рисков.
  - б) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму— разновидности риска, объективно содержащей значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели, хотя лица, принимающие такие решения, этого не осознают.
  - в) риск при решении экономических задач выполняет роль катализатора, особенно при решении инновационных инвестиционных решений.
  - г) необходимость внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска.

д) Предоставленные сами себе, события имеют тенденцию развиваться от плохого к худшему.

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

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

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

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

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

д) незнание достоверного, отсутствие однозначности.

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

ж) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений.

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

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

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

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

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

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

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

д) возможность получения как положительного, так и отрицательного результата

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

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

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

- в) неожиданные изменения в экономической политике, в макроусловиях производства; стихийные бедствия на больших территориях; валютный риск и т. п
- г) возможность получения отрицательного или нулевого результата
- д) форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, когда никто не готов принять на себя риск страхователя

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Идентификация риска это:

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

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

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

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

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;+

в) страховая премия.

13. \_\_\_\_\_ риски могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль.

а) чистые

- б) критические  
в) спекулятивные+
14. Риски по уровню финансовых потерь делятся на:  
а) допустимый, критический и катастрофический;+  
б) недопустимый, допустимый и критический;  
в) критический, катастрофический и недопустимый.
15. Вид риска, к которому относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент:  
а) экономический  
б) предпринимательский  
в) политический+
16. Подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов:  
а) природно-климатические+  
б) антропогенные  
в) социально-бытовые
17. \_\_\_\_\_ риски – такие риски, в результате которых реализации предприятию грозит потеря прибыли.  
а) катастрофические  
б) критические  
в) допустимые+
18. Укажите, чем измеряется величина или степень риска:  
а) средним ожидаемым значением  
б) изменчивостью возможного результата  
в) оба варианта верны+
19. Социально-экономическая функция риска состоит в следующем:  
а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем+  
б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода  
в) оба варианта верны
20. Выделите метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:  
а) имитационное моделирование  
б) вероятностный метод  
в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  
г) построение дерева решений+  
д) анализ чувствительности  
е) метод сценариев
11. Отметьте метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:  
а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  
б) анализ чувствительности  
в) построение дерева решений  
г) вероятностный метод  
д) метод сценариев  
е) имитационное моделирование+
12. Субъект управления в риск-менеджменте это:  
а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов



управленческого воздействия осуществляет управление рисками+

б) все варианты верны

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

13. Объектом управления в риск-менеджменте выступает:

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

б) все варианты верны

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

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

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

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

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

а) методы уклонения от рисков

б) методы компенсации рисков+

в) методы диверсификации рисков

г) методы локализации рисков

16. Дайте определение термину «риск»:

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

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

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

17. Что из перечисленного относится к потерям времени?

а) невыполнение сроков сдачи объекта+

б) потери ценных бумаг

в) выплата штрафа

г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

д) уплата дополнительных налогов

18. Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется так:

а) диверсификация

б) лимитирование

в) хеджирование+

19. Анализ риска подразумевает под собой следующее:

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

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

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

20. Выберите, что является принципом действия механизма диверсификации:

а) избегание рисков;

б) разделение рисков;+

в) снижение рисков.

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

- а) методы диверсификации рисков+
  - б) методы компенсации рисков
  - в) методы локализации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
22. Выберите подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных техногенными катастрофами:
- а) антропогенные+
  - б) природно-климатические
  - в) социально-бытовые
23. Отметьте подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных заболеваемостью животных и людей инфекционными заболеваниями:
- а) природно-климатические
  - б) социально-бытовые+
  - в) антропогенные
24. Укажите группу методов управления экологическими рисками, к которой относится введение нормативных стандартов и ограничений для производителей:
- а) распределение прав на загрязнение
  - б) административное регулирование+
  - в) система платежей и налогов за экологические загрязнения
  - г) создание экономических стимулов
25. Как называется контракт, который дает право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок?
- а) опционом пут
  - б) фьючерсным контрактом
  - в) опционом колл+
  - г) форвардным контрактом
26. К каким методам относится прогнозирование внешней обстановки?
- а) методы компенсации рисков+
  - б) методы уклонения от рисков
  - в) методы локализации рисков
  - г) методы диверсификации рисков
27. К каким методам относится распределение риска по этапам работы?
- а) методы локализации рисков
  - б) методы компенсации рисков
  - в) методы уклонения от рисков
  - г) методы диверсификации рисков+
28. Выберите, к каким методам относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов:
- а) методы диверсификации рисков
  - б) методы уклонения от рисков
  - в) методы компенсации рисков
  - г) методы локализации рисков+
29. Название риска, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации:
- а) чистый
  - б) спекулятивный
  - в) несистемный+
  - г) системный
30. Название риска, связанного с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия:
- а) чистый

б) системный+

в) несистемный

31. Что такое риск?

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

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

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

32. Какие потери можно обозначить как трудовые?

а) потери рабочего времени+

б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

в) уплата дополнительных налогов

г) невыполнение сроков сдачи объекта

д) потери материалов

е) ущерб здоровью

ж) потери сырья

з) ущерб репутации

и) выплата штрафа

33. Какие компании называют кэптивными?

а) универсальные страховые;

б) специализированные страховые;

в) ведомственные страховые.+

34. Какие потери можно считать финансовыми?

а) потери ценных бумаг+

б) потери сырья

в) невыполнение сроков сдачи объекта

г) выплата штрафа+

д) уплата дополнительных налогов+

е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

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

а) объектные и субъектные;+

б) позитивные и негативные;

в) простые и сложные.

36. Какие потери можно отнести к потерям времени

а) невыполнение сроков сдачи объекта+

б) потери ценных бумаг

в) выплата штрафа

г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

д) уплата дополнительных налогов

37. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

а) диверсификация;

б) лимитирование;

в) хеджирование.+

38. Что такое анализ риска?

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

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

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в

систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

39. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;+
- в) снижение рисков.

50. Что такое идентификация риска?

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

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

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;+
- в) страховая премия.

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

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

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

- а) допустимый, критический и катастрофический;+
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

54. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными+
- в) только отрицательными

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

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

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

- а) своп;+
- б) хеджирование;
- в) репо.

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

- а) внешними
- б) внутренними+
- в) чистыми

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

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми+

59. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значением
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны+

60. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

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

71. Риск это:

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

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

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости+
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод
- е) имитационное моделирование

73. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а) имитационное моделирование
- б) вероятностный метод
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) построение дерева решений+
- д) анализ чувствительности
- е) метод сценариев

74. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- б) анализ чувствительности
- в) построение дерева решений
- г) вероятностный метод
- д) метод сценариев
- е) имитационное моделирование+

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

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

76. Субъект управления в риск-менеджменте:

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов

управленческого воздействия осуществляет управление рисками+

б) все варианты верны

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

77. Объект управления в риск-менеджменте:

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

б) все варианты верны

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

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

а) закона неизбежности риска+

б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

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

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

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

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод+

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

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

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

81. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

а) методы компенсации рисков+

б) методы уклонения от рисков

в) методы локализации рисков

г) методы диверсификации рисков

82. Страхование относится к:

а) методы уклонения от рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы локализации рисков

г) методы компенсации рисков

83. Распределение риска по этапам работы относится к:

а) методы локализации рисков

б) методы компенсации рисков

в) методы уклонения от рисков

г) методы диверсификации рисков+

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

а) методы диверсификации рисков

б) методы уклонения от рисков

в) методы компенсации рисков

г) методы локализации рисков+

85. Обучение и инструктирование персонала относится к:

а) методы уклонения от рисков

б) методы компенсации рисков+

в) методы диверсификации рисков

г) методы локализации рисков

86. Распределение ответственности между участниками проекта относится к:
- а) методы диверсификации рисков+
  - б) методы компенсации рисков
  - в) методы локализации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
87. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к:
- а) методы локализации рисков
  - б) методы диверсификации рисков
  - в) методы уклонения от рисков+
  - г) методы компенсации рисков
88. Создание системы резервов относится к:
- а) методы уклонения от рисков
  - б) методы диверсификации рисков
  - в) методы компенсации рисков+
  - г) методы локализации рисков
89. Создание специальных инновационных подразделений относится к:
- а) методы локализации рисков+
  - б) методы диверсификации рисков
  - в) методы компенсации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
90. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к:
- а) методы диверсификации рисков+
  - б) методы локализации рисков
  - в) методы компенсации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
91. В стратегии риск – менеджмента применяются следующие правила
1. - минимальный риск, максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска
  2. (+) максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска
  3. - оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, безразличие к риску
  4. - максимальный риск, максимальный выигрыш, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата
92. Показатели оценки риска делятся на группы
1. - средние, статистические, экспертные
  2. (+) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённости
  3. - статистические, экспертные, в условиях частичной неопределённости
  4. - относительные, вероятностные, в условиях определённости
93. Лица, принимающие решения, делятся на
1. - склонные к риску, рассудительные
  2. - не терпящие риска, безынициативные
  3. (+) не терпящие риска, безразличные к риску, склонные к риску
94. В зависимости от используемых ресурсов различают потери
1. (+) материальные, трудовые, информационные, временные
  2. - относительные, трудовые, информационные, интеллектуальные
  3. - случайные, материальные, трудовые, временные
  4. - абсолютные, материальные, трудовые, информационные
95. Для рисков ситуации характерно
1. - отсутствие альтернативных решений
  2. - наличие возможности отказа от принятого решения

3. (+) наличие альтернативных решений
96. Приобретение инвестором акций пяти различных акционерных обществ вместо акций одного общества увеличивает вероятность получения им среднего дохода в
1. - 10 раз
  2. (+) 5 раз
  3. - 2,5 раза
  4. - 2 раза
97. Процесс управления риском включает следующие этапы
1. - выявление, оценка риска, диверсификация, реализация выбранных приёмов, оценка результатов
  2. - выбор наилучшего решения, оценка риска, страхование, реализация выбранного решения, оценка результатов
  3. - хеджирование, анализ, выявление, выбор приёмов управления, оценка результатов
  4. (+) выявление, оценка риска, выбор приёмов управления, реализация выбранных приёмов, оценка результатов
98. Сделки, имеющие своей целью немедленную поставку актива, называются
1. - условными
  2. - срочными
  3. (+) кассовыми
  4. - твёрдыми
90. Конечной целью управления риском является
1. - получение большей информации
  2. (+) составление базы данных о рисках
  3. - перенос риска на другое лицо
  4. - получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска
91. Диверсификация заключается в
1. (+) капитала в безрисковые активы
  2. - концентрации всех капиталовложений в одном объекте вложения капитала
  3. - распределении инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой
92. В качестве меры риска актива используется ...
1. - доходность актива
  2. - величина актива
  3. (+) стандартное отклонение доходности актива
93. К характеристикам ликвидности рынка непосредственно относится
1. - время релаксации
  2. - величина спреда между минимальной и максимальной ценой предложения
  3. - дюрация
  4. (+) глубина рынка
94. Подверженность кредитному риску для кредитных организаций существует в
1. - течение всего периода кредитования
  2. (+) начале периода кредитования
  3. - В – конце периода кредитования
95. Кредитный риск измеряется с помощью коэффициента гиринг. Высокий гиринг говорит о
1. - отсутствии кредитного риска
  2. - низком кредитном риске
  3. (+) высоком кредитном риске



96. Психологические проблемы, стоящие на пути создания институтов для эффективного распределения риска, это
1. - отсутствие информации, безответственность персонала
  2. (+) безответственность и неблагоприятный выбор предпринимателя
  3. - низкая квалификация и безответственность руководителей
97. Теория полезности существует в двух вариантах
1. - детерминированном варианте и стохастическом варианте
  2. (+) теории предпочтений и теории ожидаемой полезности
  3. - теории восприятий и теории предпочтений
98. Эффективной считается такая альтернатива ...
1. - которая устраивает ЛПР
  2. - которая имеет наименьший риск
  3. - которая приводит к ожидаемому доходу
  4. (+) для которой не существует другой допустимой, не уступающей ей по всем критериям и, хотя бы по одному критерию превосходящей её
99. При оценке эффективности альтернативных вариантов решений применяются следующие принципы
1. (+) сопоставимости сравниваемых результатов, удовлетворения потребностей потребителя, многоцелевой оптимизации, учёта неопределённости
  2. - сопоставимости сравниваемых результатов, окупаемости, неопределённости
  3. - окупаемости, учёта неопределённости, многоцелевой оптимизации
100. При выборе эффективных решений действия ЛПР проверяются критериями
1. - непротиворечивости, своевременности
  2. - рациональности, своевременности
  3. (+) непротиворечивости, транзитивности

### **Темы для дискуссий**

#### **Тема 1. Экономические риски предпринимательской деятельности как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска.**

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

#### **Тема 2. Измерители риска.**

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

#### **Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском.**

1. Перечислите источники финансирования и затраты на риск.
2. Раскройте суть понятия «Страхование», как метода управления риском.
3. В чем заключается принцип самострахования предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний.

### **Критерии оценки участия в дискуссии (в баллах):**

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

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

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

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

### **Вопросы к зачету:**

1. Сущность неопределенности и хозяйственного риска.
2. Общая характеристика хозяйственных рисков, их классификация.
3. Понятие финансового риска, его особенности и виды.
4. Основные факторы, влияющие на уровень финансовых рисков предприятия.
5. Риск-менеджмент как составная часть финансового менеджмента.
6. Концепция компромисса между риском и доходностью.
7. Концепция операционного и финансового рисков предприятия.
8. Сущность риск-менеджмента, его цели и задачи.
9. Объекты и субъекты риск-менеджмента.
10. Принципы риск-менеджмента.
11. Содержание политики управления финансовыми рисками.
12. Методы управления финансовыми рисками.
13. Способы снижения финансовых рисков.
14. Методы оценки финансовых рисков.
15. Показатели оценки риска.
16. Качественный анализ рисков.
17. Количественный анализ рисков.
18. Зоны и области рисковой деятельности.
19. Экономико-статистические методы оценки риска.
20. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности.
21. Оценка риска потери платежеспособности по абсолютным показателям.
22. Оценка риска потери платежеспособности по относительным показателям.
23. Оценка риска потери финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
24. Оценка риска потери финансовой устойчивости по относительным показателям.
25. Оценка риска банкротства предприятия по российским моделям.
26. Оценка риска банкротства по международным моделям.
27. Виды рисков инвестиционных проектов.

28. Качественные методы анализа рисков инвестиционных проектов.
29. Количественные методы оценки рисков инвестиционных проектов.
30. Поправки на риск при выборе ставки дисконтирования.
31. Меры снижения инвестиционных рисков.
32. Риск инвестирования в отдельный финансовый актив.
33. Риск инвестиционного портфеля.
34. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг CAPM (Capital Asset Pricing Model).
35. Способы снижения риска инвестиционного портфеля.
36. Анализ безубыточности и производственный риск компании.
37. Оценка риска привлечения заемных средств с использованием ЭФР.
38. Оценка денежных потоков с учетом фактора риска.
39. Взаимосвязь показателя WACC и риска компании.
40. Показатели экономического эффекта и эффективности с учетом риска: EVA, RAROC.

#### **Критерии оценки:**

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

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

