

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 25.11.2022 09:43:55

Уникальный программный ключ:

b2dc754702040c20fec98d577a1b963ee223ea27539645aa0c272df0610c6c81

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Утверждаю:  
Декан экономического факультета

\_\_\_\_\_ /Середа Н.А./

«15» июня 2022 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине  
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Направление подготовки/Специальность	<u>38.04.02 Менеджмент</u>
Направленность (профиль)	<u>«Корпоративный менеджмент»</u>
Квалификация выпускника	<u>магистр</u>
Форма обучения	<u>очно-заочная</u>
Срок освоения ОПОП ВО	<u>2 года 4 месяца</u>

Караваево 2022

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Управление рисками организации».

Разработчик:

          доцент                          Дели А.С.                (электронная цифровая подпись)  
(должность)                      (фамилия и инициалы)

Утвержден на заседании кафедры:  
«Финансы и кредит» протокол №10 от 31.05.2022 г.

Заведующий кафедрой                                Исина Н.Ю.            
(фамилия и инициалы)                      (электронная цифровая подпись)

Согласовано:  
Председатель методической комиссии экономического факультета

          Королева Е.В.                \_\_\_\_\_  
(фамилия и инициалы)                      (электронная цифровая подпись)

Протокол №3 08.06.2022 г.

## Паспорт фонда оценочных средств

Таблица 1

Модуль дисциплины	Формируемые компетенции или их части	Оценочные материалы и средства	Количество
<b>1. Введение в риск-менеджмент</b>	ПКос-3 Способен к планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	Тестирование компьютерное (ТСк)	20
<b>2. Сущность и классификация рисков</b>		ТСк	20
<b>3. Методы оценки рисков</b>		ТСк	20
<b>4. Управление операционными рисками</b>		ТСк Контрольная работа	20 6
<b>5. Управление инвестиционными рисками</b>		ТСк	20
<b>6. Управление кредитными рисками</b>		ТСк	20

**1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ  
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 2 – Формируемые компетенции

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Оценочные материалы и средства
ПКос-3 Способен к планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	<b>Модуль 1 Введение в риск-менеджмент</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	Тестирование
	<b>Модуль 2 Сущность и классификация рисков</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	Тестирование
	<b>Модуль 3 Методы оценки рисков</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	Тестирование
	<b>Модуль 4 Управление операционными рисками</b>	

	<p>ИД-1<sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками</p> <p>ИД-2<sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации</p> <p>ИД-3<sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками</p>	Тестирование
		Контрольная работа
	<p><b>Модуль 5</b></p> <p><b>Управление инвестиционными рисками</b></p>	
	<p>ИД-1<sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками</p> <p>ИД-2<sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации</p> <p>ИД-3<sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками</p>	Тестирование
	<p><b>Модуль 6</b></p> <p><b>Управление кредитными рисками</b></p>	
<p>ИД-1<sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками</p> <p>ИД-2<sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации</p> <p>ИД-3<sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками</p>	Тестирование	

## Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций

### Модуль 1. Введение риск-менеджмент

#### Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

#### Риск-менеджмент представляет собой:

- +систему управления риском и финансовыми отношениями;
- систему управления финансовыми организациями;
- процесс управления денежными потоками предприятий и организаций

#### Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей

Использование самых современных и точных математических методов

- +Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков

Все ответы верны

#### Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- +сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска, выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- организация службы управления рисками на предприятии.

#### Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

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

#### Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- организация разрешения риска;
- организация рискованных вложений капитала;
- организация работы по снижению величины риска;
- организация процесса страхования рисков;
- организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;

+все перечисленное является функциями объекта управления;

ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

#### Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента?

- нельзя рисковать многим ради малого;
- нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;
- +риск – дело благородное.

#### Какое утверждение является верным?

- Каждое предприятие имеет действенное влияние на конъюнктуру рынка в целом
- Влияние отдельного предприятия на факторы макросреды является значительным
- +Влияние отдельного предприятия на факторы макросреды является незначительным, его можно приравнять к нулю

Влияние факторов макросреды на предпринимательскую деятельность отдельного предприятия носит незначительное влияние, которое можно приравнять к нулю

**Изменения в области трудового права проявляется во влиянии на предпринимательскую деятельность:**

Демографического фактора  
Научно-технического фактора  
+Политического фактора  
Экономического фактора  
Культурного фактора  
Природного фактора

**Рекламные агентства относятся к:**

+маркетинговым посредникам  
посредникам по организации товародвижения  
торговым посредникам  
финансово-кредитным посредникам

**Основные способы удовлетворения потребности или желания - это...**

желания-конкуренты  
+товарно-родовые конкуренты  
товарно-видовые конкуренты  
марки-конкуренты

**Разновидность одного и того же товара, способного удовлетворить конкретное желание или потребность покупателя - это...**

желания-конкуренты  
товарно-родовые конкуренты  
+товарно-видовые конкуренты  
марки-конкуренты

**По характеру воздействия контактные аудитории могут быть:**

благоприятными, неблагоприятными, желанными  
положительными, отрицательными, неизбежными  
искомыми, желательными, нежелательными  
+благотворными, искомыми, нежелательными

**Какое определение предпринимательских рисков является верным?**

- это категория, характеризующая условия неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него;

- это категория, характеризующая поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата;

+ - это категория, характеризующая поведение предпринимателя в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него в положительную или отрицательную сторону;

- это категория, характеризующая поведение предпринимателя в условиях неопределенности на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него в положительную или отрицательную сторону;

**Какую функцию не выполняет предпринимательский риск?**

Защитная  
+распределительная  
регулирующая  
аналитическая

**Какая функция предпринимательских рисков выступает в двух формах: конструктивной и деструктивной?**

+регулирующая  
инновационная

аналитическая  
распределительная  
контрольная

**Какой ученый-экономист участвовал в разработке классической школы предпринимательских рисков?**

Альфред Маршалл  
Джон Мейнар Кейнс  
Артур Сесил Пигу  
+Милль Джон Стюарт

**Какой ученый-экономист дополнил неоклассическую школу предпринимательских рисков фактором удовольствия?**

Альфред Маршалл  
+Джон Мейнар Кейнс  
Артур Сесил Пигу  
Милль Джон Стюарт

**Какое утверждение является верным?**

экономисты классической школы выделили в структуре предпринимательского дохода три составляющие: процент, как долю на вложенный капитал; плата за риск; сверхприбыль, как плата за использование предпринимательских способностей;

+ из неоклассической теории следует, что постоянная, устойчивая прибыль всегда будет иметь большую полезность, чем прибыль ожидаемого размера, но связанная с возможными колебаниями;

предприятия, работающие в условиях неопределенности получения прибыли как случайной переменной величины должны руководствоваться двумя критериями: стоимостью возможных потерь и степенью вероятности их наступления;

**Что можно отнести к факторам риска:**

моральный ущерб  
физический ущерб  
срыв поставок  
нехватка стартового капитала  
+все ответы верны

**Решения сопряженные с риском:**

+авантюризм  
моральный ущерб  
материальный ущерб

**Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономии	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов,	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет
ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Плани-			



<p>рует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-З<sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками</p>	<p>ческого субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, допускает погрешности при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>методами управления рисками экономического субъекта, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>
--	--	---	--

## Модуль 2. Сущность и классификация рисков

### Компьютерное тестирование (ТСк)

*Выберите один правильный вариант ответа:*

#### **Производственный риск вызывается ...**

неблагоприятным изменением закупочных цен;  
задержкой платежей за отгруженную продукцию;  
+поломками оборудования и потерями рабочего времени.

#### **Коммерческий риск возникает при ...**

+снижении объемов закупок, непредвиденных расходах;  
недозагрузке производственных мощностей из-за нехватки сырья;  
неплатежеспособности партнеров, росте процентных ставок по кредитам.

#### **Имущественный риск – это потери из-за ...**

+краж, пожаров, диверсии;  
изменения курсов ценных бумаг, роста издержек обращения;  
утечки деловой информации к конкурентам.

#### **Операционный риск – это ...**

возможность банкротства;  
+ущерб грузу при транспортировке, отказ партнеров от платежей, потери из-за неэффективного ведения дел;  
финансовые изъятия со стороны налоговых органов.

#### **Финансовый риск возникает из-за ...**

+неплатежеспособность партнеров, изменения валютных курсов и курсов ценных бумаг;  
некомпетентности сотрудников, низкой их мотивации, задержки платежей партнеров;  
неблагоприятного изменения цен, объемов продаж.

**Финансовый риск - это:**

вероятность потери здоровья, жизни;  
вероятность возникновения природно-климатических катаклизмов;  
+ вероятность финансовых потерь.

**К финансовым рискам относятся:**

+ спекулятивные риски;  
чистые риски;  
политические риски.

**К инвестиционным рискам относится:**

риск упущенной выгоды;  
риск ликвидности;  
+ риск снижения доходности;  
риск прямых финансовых потерь.

**К рискам прямых финансовых потерь не относится:**

риск банкротства;  
биржевой риск;  
+ дефляционный риск;  
селективный риск.

**К рискам снижения доходности относится:**

валютные риски;  
процентные риски;  
+ кредитные риски.

**Как называются риски, связанные с вероятностью получения нулевого результата или убытка?**

+ чистые риски  
спекулятивные риски

**На какие две большие группы делятся финансовые риски**

+ риски, связанные с покупательной способностью денег и инвестиционные риски  
инфляционные риски и риски прямых финансовых потерь  
коммерческие риски и инвестиционные риски

**К рискам, связанным с покупательной способностью денег не относятся:**

+ процентные риски  
дефляционные риски  
риски ликвидности  
валютные риски  
инфляционные риски

**К рискам, связанным с вложением капитала не относятся:**

риски ликвидности  
+ кредитные риски  
процентные риски  
риски упущенной выгоды  
риски прямых финансовых потерь

**Опасность потерь, которые могут возникнуть, если процентные ставки, выплачиваемые коммерческими банками по привлеченным средствам, окажутся выше ставок по предоставляемым кредитам – это...**

+ процентные риски  
риски ликвидности  
кредитные риски  
селективные риски

**К спекулятивным рискам относятся:**

Финансовые, торговые, политические;  
Политические, экологические, транспортные, финансовые

+Торговые, финансовые, производственные, инновационные;  
политические, инновационные, риски, связанные с вложением капитала

**Экстралегальные риски относятся к рискам:**

Финансовым

Производственным

+Политическим

**Риски, связанные с действием политических сил вне легитимных правительственных структур - это**

Легально-правительственные риски

+Экстралегальные риски

Мульти-политические риски

Экстраправительственные риски

**Какая причина не вызывает производственных рисков:**

+Потеря качества готовой продукции при ее транспортировке

Снижение намеченных объемов производства и реализации продукции вследствие производительности труда, простоя оборудования, потерь рабочего времени;

Низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией;

Увеличение налоговых платежей и иных отчислений

**К какой группе рисков относятся валютные риски?**

+Риски, связанные с покупательной способностью денег

Инвестиционные риски

Риски прямых финансовых потерь

Риски, связанные с вложением капитала

**Таблица 4 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями организации	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, допускает погрешности при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методами управления рисками экономического субъекта, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями
ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность под-	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи, но превышая установленное время, публично представляет	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методами управления рисками экономического субъекта, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями

разделений по управлению рисками	результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности
----------------------------------	---	--	--

### Модуль 3. Методы оценки рисков

#### Компьютерное тестирование (ТСк)

*Выберите один правильный вариант ответа:*

**Какой критерий степени риска относится к относительным показателям?**

- +коэффициент вариации
- среднее ожидаемое значение
- среднее квадратическое отклонение

**Как оценить уровень риска, если коэффициент вариации составляет 20%?**

- +средний
- низкий
- высокий

**Чему будет равен коэффициент риска, если известно, что максимально возможная сумма убытка составляет 1200 тыс. руб., сумма собственных финансовых ресурсов – 3000 тыс.**

- +0,4
- 0,6
- 0,8
- 2,5

**Как называется один из способов снижения степени риска, при котором предприниматель полностью отказывается от вступления в рисковые проекты и мероприятия?**

- +избежание риска
- игнорирование риска
- удержание риска
- передача риска
- снижение степени риска

**Оптимальное значение коэффициента риска составляет...**

- +0,3
- 0,5
- 0,9

**Какие активы в наибольшей степени подвержены риску потерь:**

- запасы
- дебиторская задолженность
- краткосрочные финансовые вложения
- +денежные активы

**По каким признакам можно классифицировать возможные потери по риску?**

По содержанию потерь и по вероятности наступления потерь

+По содержанию потерь и по форме оценки рисков

По содержанию потерь и по их стоимости

**Потери, которые проявляются в виде ущерба, нанесенного деловой репутации предприятия относятся к :**

материальным потерям

стоимостным потерям

временным потерям

информационным потерям

+специальным потерям

**Группировка последствий риска по их уровню - это...**

+Зона предпринимательских рисков

Уровень предпринимательских рисков

Показатель предпринимательских рисков

Значение предпринимательских рисков

**Область, в которой предпринимательская деятельность сохраняет самостоятельность. В самом худшем случае предприятие не получит прибыли, а выручка будет равна себестоимости - это...**

Безрисковая зона

+Зона допустимого риска

Зона критического риска

Зона катастрофического риска

**Область, в которой потери не ожидаются, а полученная прибыль будет равна или больше расчетной прибыли - это ...**

+Безрисковая зона

Зона допустимого риска

Зона критического риска

Зона катастрофического риска

**Область, в которой возможные потери превышают величину ожидаемой прибыли вплоть до потерь полной расчетной выручки, то есть возможные потери могут достигать сумму всех произведенных затрат - это...**

Безрисковая зона

Зона допустимого риска

+Зона критического риска

Зона катастрофического риска

**Область потерь, которая по своей величине превосходит критический уровень и в максимуме достигает величины, равной стоимости капитала предприятия - это...**

Безрисковая зона

Зона допустимого риска

Зона критического риска

+Зона катастрофического риска

**Область предпринимательских рисков, в которой предприниматель рискует жизнью и здоровьем людей, возникновением экологических катастроф, загрязняет окружающую среду - это...**

Безрисковая зона

Зона допустимого риска

Зона критического риска

+Зона катастрофического риска

**Количественное выражение того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или предпринимательские ресурсы будут потеряны полностью или частично - это ...**

Уровень предпринимательского риска

Зона предпринимательского риска

+Показатель оценки риска  
Показатель неопределенности

**В ситуации частичной неопределенной для оценки предпринимательских рисков применяются:**

Относительные показатели  
+Вероятностные показатели  
Средние показатели  
Экспертные показатели

**В какой системе показателей рассчитывается мера средних ожидаемых значений, результатов и их возможных отклонений?**

+Статистические показатели  
Абсолютные показатели  
Вероятностные показатели  
Средние показатели

**Способность предприятия своевременно расплачиваться по своим финансовым обязательствам за счет достаточного наличия готовых средств платежа и других ликвидных активов – это...**

ликвидность  
+платежеспособность  
финансовая устойчивость  
рентабельность

**Какое из высказываний будет верным?**

+Наиболее вероятным является то, что предприниматели работают в безрисковой зоне и зоне допустимого риска

Наиболее вероятным является то, что предприниматели работают в зоне критического риска или в зоне допустимого риска

Наиболее вероятным является то, что предприниматели работают в зоне критического риска или в зоне катастрофического риска

**Как должен поступить разумный предприниматель (принять или отклонить решение), если вероятность наступления рискованного события очень велика?**

В любом случае отклонить такое решение

Принять положительное решение

+Принять положительное решение, но при условии, что размер ожидаемых потерь не будет слишком велик

Принять отрицательное решение, даже если при условии, что размер ожидаемых потерь не будет слишком велик

**К методам коллективной работы при экспертном оценивании относятся:**

Методы: «Делфи», «Дерево решений», «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний

Методы: «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний, интервью, анкетного опроса

+Методы: «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний, «Суда», сценариев

**К методам индивидуальной работы при экспертном оценивании относятся:**

+Методы: «Делфи», «Дерево решений», интервью, анкетный опрос

Методы: «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний, интервью, анкетного опроса

**Риск называется критическим, если ...**

возникает угроза банкротства;

+если утечка деловой информации к конкурентам грозит потерей прибыли;

выручка от продаж не покрывает издержек и возникают убытки.

**Риск считается допустимым, если ...**

может возникнуть угроза потери части имущества;

+может возникнуть угроза потери всей прибыли;

появляется угроза убытков.

**Риск считается катастрофическим, если ...**

+возникает угроза потери имущества;  
 возникает угроза полной потери прибыли;\_\_\_  
 деятельность становится убыточной.

**Предпринимательские потери являются ...**

вполне определенной величиной;  
 случайной величиной;

+величиной, значение которой можно рассчитать при планировании бизнес операции.

**Таблица 5 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, допускает погрешности при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методами управления рисками экономического субъекта, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности

**Модуль 4. Управление операционными рисками**

**Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант ответа:*

**К какой группе управления предпринимательскими рисками относятся методы диссипации?**

- +К методам минимизации потерь
- К методам компенсации потерь
- К методам прогнозирования потерь
- К методам диверсификации

**Увеличение числа используемых технологий производства, расширение ассортимента выпускаемой продукции относится к методам**

- Локализации
- +Диссипации
- Активации
- Переквалификации
- Поиска гаранта

**К какой группе управления рисками относится страхование?**

- +Методы возмещения потерь
- Метод создания системы резервов
- Метод поиска гаранта
- Методы уклонения от риска

**Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:**

- методы диссипации риска;
- +методы компенсации риска;
- методы уклонения от риска;
- методы локализации риска.

**Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:**

- +методы диссипации риска;
- методы компенсации риска;
- методы уклонения от риска;
- методы локализации риска.

**Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:**

- биржевых сделок;
- строительных контрактов;
- контракта – поручительства;
- +договора факторинга.

**Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:**

- вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- +горизонтальная интеграция;
- круговая интеграция.

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

- конвергенция;
- фокусирование;
- +диверсификация;
- дифференцирование.

**Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:**

- диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- диверсификация видов хозяйственной деятельности;



диверсификация закупок;  
диверсификация инвестиций.

**Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:**

диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);  
диверсификация видов хозяйственной деятельности;  
диверсификация закупок;  
диверсификация инвестиций.

**При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:**

нестрахового пула;  
резервов;  
спонсора;  
государственной поддержки.

**При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?**

да;  
нет;  
фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

**При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:**

риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;  
риски, связанные с массовым разрушением собственности;  
риск изменения цен на товары.

**Процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые не связаны между собой:**

лимитирование  
самострахование  
диверсификация  
хеджирование

**Метод уклонения от риска означает ...**

создание венчурного предприятия, принимающего на себя весь риск;  
диверсификация деятельности, при которой убыточность одного направления компенсируется доходностью другого;  
отказ от деятельности, содержащей риск выше привычного уровня.

**Риск – это:**

неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток  
+все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка  
вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий  
вероятность провала программы продаж

**Управление риском – это:**

отказ от рискованного проекта  
комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска  
+комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него  
комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

**Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:**

выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска  
прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска  
+умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности

умение ликвидировать такие последствия

**Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?**

выявление расхождений в альтернативах риска

разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий

учет психологического восприятия рискованных проектов

+все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента

**Методы передачи рисков включают:**

+заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;

разграничение риска по этапам реализации проекта;

наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.

**Вопросы к контрольной работе:**

1. Прибыль в размере 55 тыс. руб. была получена в 30 случаях, в размере 90 тыс.руб. в 45 случаях, в размере 52 тыс.руб. в 35 случаях. Требуется определить среднее ожидаемое значение по проекту.

Решение:

Общее количество рассматриваемых случаев  $30+45+35=110$

$X = 55*30/110 + 90*45/110 + 52*35/110 = 15+36,8+16,5=68,3$  тыс. руб.

Среднее ожидаемое значение прибыли составило 68,3 тыс. руб.

2.Известно, что экономическая рентабельность активов организации составила 25%, средняя расчетная процентная ставка по всем кредитам организации – 18%, стоимость заемного капитала – 8600 тыс. руб., стоимость собственного капитала – 28000 тыс. руб., ставка налога на прибыль – 20%.

Требуется: рассчитать уровень финансового левириджа и определить имеет ли предприятие риск снижения финансовой устойчивости.

Ответ:

$ЭФР = (1-T) * (RA - p) * (ЗК/СК)$

$ЭФР = (1-0,2) * (25 - 18) * (8600/28000) = 1,72$

Данная организация не имеет риска снижения финансовой устойчивости, так как значение эффекта финансового рычага имеет положительное значение.

3.Как называются методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

Ответ: методы диссипации риска

4.Факторинг – это...

Ответ: Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска

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

Ответ: диверсификация

6.Какой вид рисков возникает из-за неплатежеспособности партнеров, изменения валютных курсов и курсов ценных бумаг?

Ответ: финансовый риск

**Таблица 6 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, допускает погрешности при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методами управления рисками экономического субъекта, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности

## Модуль 5. Управление инвестиционными рисками

### Компьютерное тестирование (ТСк)

*Выберите один правильный вариант ответа:*

#### **Основными признаками инвестиционной деятельности являются**

практическое освоение новшеств

+неопределенность результатов

+необратимость

+ожидание увеличения исходного уровня благосостояния

**Какие риски присущи эксплуатационному этапу инвестиционной деятельности?**

- +финансовые риски
- +экологические риски
- риск неверного прогнозирования
- +производственные риски

**Какие риски присущи завершающему этапу инвестиционной деятельности?**

- +риск финансирования ликвидационных работ
- риск неверного прогнозирования
- +риски возникновения гражданской ответственности
- производственные риски

**Какие риски присущи предынвестиционному этапу инвестиционной деятельности?**

- экологические риски
- +риски ошибочной оценки эффективности
- +риск неверного прогнозирования будущих изменений
- финансовые риски

**Какие риски присущи собственно инвестиционному этапу инвестиционной деятельности?**

- производственные риски
- +риск превышения сметной стоимости проекта
- риск неверного прогнозирования будущих изменений
- +риск задержки сдачи объекта

**Стратегическое поведение характерное для крупных компаний, осуществляющих массовое производство, выходящих на массовый рынок со своей или приобретенной новой продукцией, опережающих конкурентов за счет серийности производства и эффекта масштаба, называется**

- коммутантным
- +виолентным
- пациентным
- эксплерентным

**Стратегическое поведение, заключающееся в приспособлении к узким сегментам широкого рынка путем специализированного выпуска новой или модернизированной продукции с уникальными характеристикам, называется**

- виолентным
- +пациентным
- коммутантным
- эксплерентным

**Стратегическое поведение, означающее выход на рынок с новым (радикально инновационным) продуктом и захватом части рынка, называется**

- +эксплерентным
- коммутантным
- виолентным
- пациентным

**Стратегическое поведение, состоящее в приспособлении к условиям спроса местного рынка, освоении новых видов услуг после появления новых продуктов и новых технологий, имитации новинок и продвижении их к самым широким слоям потребителей, называется**

- пациентным
- виолентным
- +коммутантным
- Эксплерентным

**Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:**

- +безрисковые и высокорисковые, низкорисковые и среднерисковые

народнохозяйственные и региональные  
региональные и внутрипроизводственные

**Какой риск называют катастрофическим?**

+ риск полной потери вложенного капитала  
риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время  
риск быть обманутым инвестором  
риск банкротства

**Хэджирование – это:**

один из способов формирования инвестиционного портфеля  
+ страхование биржевой сделки от возможных рисков и потерь  
способ выплаты дивидендов  
страхование имущества

**Основоположником современной «портфельной теории», касающейся методов сбалансирования рисков и экономической выгоды при выборе рискованных инвестиций считается:**

Тобин  
Дерлоу  
Тарабан  
+ Марковиц.

**Портфели минимального риска формируются путем требования:**

максимизации риска при условии ограничения на доходность  
+ минимизации риска при условии ограничения на доходность  
максимизации доходности при условии ограничения на риск  
минимизации доходности при условии ограничения на риск

**Портфели максимальной эффективности формируются путем требования**

максимизации риска при условии ограничения на доходность  
минимизации риска при условии ограничения на доходность  
+ максимизации доходности при условии ограничения на риск  
минимизации доходности при условии ограничения на риск.

**Методы разрешения риска используются в ситуации, когда:**

+ предприниматель предпочитает действовать наверняка, отказываясь от рискованных проектов, перенося риск на третье лицо или гарантов;  
ситуация характеризуется высоким уровнем риска и высокой потенциальной прибылью, что вынуждает предпринимателя идти на риск.

**Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:**

методам передачи риска;  
+ методам уклонения от риска;  
методам распределения риска;  
методам диверсификации риска.

**Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска:**

невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;  
высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;  
+ отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

**Методы передачи рисков включают:**

+ заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;  
разграничение риска по этапам реализации проекта;  
наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.

**Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам:**

уклонения от риска;  
 +передачи риска;  
 диверсификации риска;  
 лимитирования

Окончательные результаты обучения (формирования компетенций) определяются посредством перевода баллов, набранных студентом в процессе освоения дисциплины, в оценки:

– базовый уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценке «удовлетворительно» (50-64% от максимального балла);

– повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85% от максимального балла) и «отлично» (более 86% из максимального балла).

**Таблица 7 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, допускает погрешности при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методами управления рисками экономического субъекта, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности

## Модуль 6. Управление кредитными рисками

### Компьютерное тестирование (ТСк)

*Выберите один правильный вариант ответа:*

**Какое из утверждений является верным?**

+Чем выше качество ссуды, тем меньше кредитный риск

Чем ниже качество ссуды, тем меньше кредитный риск

Уровень показателя качества кредита прямопропорционально уровню кредитного риска

**К какой группе кредитного риска относится полностью обеспеченная ссуда, переоформленная 1 раз без изменения условий договора?**

+Стандартная

Нестандартная

Сомнительная

Безнадежная

**К какой группе кредитного риска относится льготная текущая ссуда без просрочки уплаты процентов и основной суммы долга?**

Стандартная

+Нестандартная

Сомнительная

Безнадежная

**В каком размере коммерческий банк должен сформировать резерв на возможные потери по нестандартным ссудам?**

1%

10%

+20%

30%

40%

50%

60%

100%

**Как называется разница между процентными доходами по активам банка и процентными расходами по обязательствам?**

Процентный разрыв

+Процентная маржа

Прибыль банка

Процентный спрэд

**Как называется разница между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам?**

Процентный разрыв

Процентная маржа

Прибыль банка

+Процентный спрэд

**Данные риски связаны с потерями при реализации ценных бумаг из-за изменений их качества и потребительской стоимости:**

инвестиционные

биржевые

валютные

+риски ликвидности

**Возникают в результате недополучения денег из предусмотренных источников, при невозврате долгов:**

трудовые потери  
+финансовые потери  
потеря времени  
материальные потери

**Основными проявлениями банковских рисков выступают**

+кредитные риски  
банковские риски  
ликвидность банка  
налоговые ставки

**Ситуация при которой вкладываются собственные средства и нет уверенности в получении выгоды:**

риск кредитора  
+риск предпринимателя и заемщика  
риск инфляции

**Показатель, который характеризует среднюю прибыльность кредитных операций – это:**

минимальная доходная маржа;  
доходная маржа;  
+процентная маржа по кредитному портфелю;  
маржа прибыли.

**Риск, который возникает через неблагоприятные колебания курсов иностранных валют и цен на банковские металлы – это:**

рыночный риск;  
риск ликвидности;  
+валютный риск;  
риск репутации.

**Принципы кредитной политики:**

+единство всех составных элементов;\*  
стратегия «спаление» кредита;  
все варианты верны.

**Сумма, в границах которой банк кредитует собственника текущего счета – это:**

кредитная линия;  
револьверный кредит;  
+контокоррентный кредит.

**Что входит в составные методы количественного анализа:**

+ метод экспертных оценок;  
диверсификация кредитного портфеля;  
все варианты верны.

**Риск снижения стоимости собственного капитала – это:**

+процентный риск;  
кредитный риск;  
стратегический риск.

**Способы, которые уменьшают риск:**

+взятие риска «на себя»;  
мониторинг и контролинг риска;  
перенесение риска;\*  
все варианты верны.

**Какие параметры не влияют на эффективность проведения кредитовой политики:**



уровень кредитного риска;  
 процентная ставка;  
 + политическая обстановка в стране;\*  
 приоритетные направления в кредитовании.

**Что не входит в схему предоставления кредита:**

кредитная линия;  
 +финансовая отчетность;  
 револьверный кредит;  
 контокоррентный кредит.

**Решение на целостность кредитования основывается на:**

придерживание принципов кредитования;  
 наличие условий кредитования;  
 уверенности обеспечения возврата кредита;  
 + все варианты верны

**Таблица 8 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, допускает погрешности при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методами управления рисками экономического субъекта, решает конкретные задачи по планированию методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности

## 2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

## 3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

### Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций

**ПКос-3 Способен к планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации**

#### 1.Риск – это:

неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток  
+все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка  
вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий  
вероятность провала программы продаж

#### 2.Управление риском – это:

отказ от рискованного проекта  
комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска  
+комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него  
комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

**3.Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:**

выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска  
прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска  
+умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности  
умение ликвидировать такие последствия

#### 4.Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

выявление расхождений в альтернативах риска  
разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий

учет психологического восприятия рискованных проектов

+все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента

5. Прибыль в размере 55 тыс. руб. была получена в 30 случаях, в размере 90 тыс.руб. в 45 случаях, в размере 52 тыс.руб. в 35 случаях. Требуется определить среднее ожидаемое значение по проекту.

Решение:

Общее количество рассматриваемых случаев  $30+45+35=110$

$X = 55*30/110 + 90*45/110 + 52*35/110 = 15+36,8+16,5=68,3$  тыс. руб.

Среднее ожидаемое значение прибыли составило 68,3 тыс. руб.

6.Как называются методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

Ответ: методы диссипации риска

7.Факторинг – это...

Ответ: Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска

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

Ответ: диверсификация

9. Какой вид рисков возникает из-за неплатежеспособности партнеров, изменения валютных курсов и курсов ценных бумаг?

Ответ: финансовый риск

Окончательные результаты обучения (формирования компетенций) определяются посредством перевода баллов, набранных студентом в процессе освоения дисциплины, в оценки:

– базовый уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценке «удовлетворительно» (50-64% от максимального балла);

– повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85% от максимального балла) и «отлично» (более 86% от максимального балла).

#### 4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

*Примечание:*

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

**Таблица 9 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)
	на базовом уровне
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет нормативное обеспечение деятельности организации по управлению рисками ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Планирует деятельность по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует и координирует интегрированную комплексную деятельность подразделений по управлению рисками	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла  владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при внедрении методов управления рисками экономического субъекта, испытывает затруднения при планировании методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями, решает конкретные задачи, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности