Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 08.10.2026 08:44:06
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.В.ДЭ.01.02 Управление рисками
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Экономика предприятия
(наименование образовательной программы)

Бакалавр
(квалификация)

Очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора - 2025

Донецк

Автор(ы) - составитель(и) ФОС:

Ярембаш Александр Игоревич, д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры инновационного менеджмента и управления проектами

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Управление рисками»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модулю)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	**Экономика предприятия**
Количество разделов учебной дисциплины	2
Часть образовательной программы	Б1.В.ДВ.01.02 Дисциплина по выбору
Формы текущего контроля	Устный опрос, тестовые и практические задания, эссе, контроль знаний по разделу
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	2
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов)	72
Аудиторная контактная работа:	44
Лекционные занятия	14
Семинарские занятия	28
Самостоятельная работа	24
Консультация	2
Каттэкь	4
Форма промежуточной аттестации	зачет

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
1	2	3	4
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 Определяет факторы, влияющие на проект (программу) и готовит предложения по управлению желаемыми преимуществами и/или возможными последствиями от реализации проекта (программы) на основе проведенного анализа	**Знать:**	
		Способен идентифицировать риски, присущие деятельности конкретного предприятия	УК-2.1 З-1
		Способен оценить риски, способные повлиять на эффективность функционирования предприятия	УК-2.1 З-2
		методологию решений по уходу от рисков, передаче рисков и минимизации их последствий	УК-2.1 З-3
		Уметь:	

		применять основные методы выработки решений с учетом антиконфликтологического подхода	УК-2.1 У-1
		применять основные научные аспекты управления, связанные с наилучшей практикой хозяйственной деятельности; анализировать и обобщать информацию, логически мыслить, проявлять самостоятельность суждений и проводить анализ потребностей и интересов членов коллектива и учитывать их при принятии управленческих решений;	УК-2.1 У-2
		оценивать альтернативные точки зрения, выявлять основные тенденции развития социально-экономических процессов, разрабатывать критический обзор накопленной информации	УК-2.1 У-3
		Владеть:	
		навыками принятия управленческих решений в кризисных и конфликтных ситуациях;	УК-2.1 В-1
		техникой принятия конструктивных решений на базе анализа и синтеза	УК-2.1 В-2
		способностью формировать критический подход к полученной информации, приемами ее достоверной оценки.	УК-2.1 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Основы риск-менеджмента				
1.	Тема 1.1. Риск как экономическая категория	7	УК-2.1	Устный опрос, ситуационные задания, тесты
2.	Тема 1.2. Неопределенность и риск	7	УК-2.1	Устный опрос, практические и ситуационные задания
3.	Тема 1.3. Методологические основы анализа риска	7	УК-2.1	Реферат (доклад), контроль знаний по разделу 1 (тестовые задания)
Раздел 2. Оценка рисков и управление ими				
4.	Тема 2.1. Методы оценки рисков	7	УК-2.1	Устный опрос, практические задания, тесты
5.	Тема 2.2. Методы минимизации рисков	7	УК-2.1	Устный опрос, реферат (доклад)
6.	Тема 2.3. Управление рисками	7	УК-2.1	Ситуационные задания, реферат (доклад), контроль знаний по разделу 2 (тестовые задания)

РАЗДЕЛ 2.
ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
«Управление рисками»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
		СЗ			Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ*
	ЛЗ	УО	ТЗ	РЗ				
Р.1.Т.1.1	1	1	1	3	9	10	7	3
Р.1.Т.1.2	1	1	1	3	9			

Р.1.Т.1.3	1	1	1	3	9			
Р.2.Т.2.1	1	1	1	3	9	10		3
Р.2.Т.2.2	1	1	1	3	9			
Р.2.Т.2.3	1	1	1	3	10			
Итого: 100б	**9**	**9**	**9**	**27**	**57**	**20**	**7**	**6**

ЛЗ – лекционное занятие;
УО – устный опрос;
ТЗ – тестовое задание;
РЗ – разноуровневые задания;
ПЗ – практическое занятие;
СЗ – семинарское занятие;
КЗР – контроль знаний по Разделу;
Р – реферат.
СР – самостоятельная работа обучающегося
ИЗ – индивидуальное задание

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;

3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	***Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)***
РАЗДЕЛ 1. Основы риск-менеджмента	
Тема 1.1. Риск как экономическая категория	1. Понятие риска, его основные элементы и черты 2. Классификация рисков 3. Факторы, обусловливающие уровень риска 4. Риск-менеджмент: цели, задачи, функции 5. Этапы процесса управления риском 6. Основные способы воздействия на риск
Тема 1.2. Неопределенность и риск	1. Сущность и виды неопределенности в экономике 2. Факторы неопределенности и риска 3. Нестабильность, неопределенность и риск 4. Причины и измерение неопределенности и риска 5. Методы учета неопределенности и оценки рисков 6. Факторы, влияющие на возникновение рисковых ситуаций.
Тема 1.3. Методологические основы анализа риска	1.Учет неопределенности в подходах к анализу рисков 2. Общие принципы анализа при организации процесса управления риском 3. Основные методы выявления риска 4. Количественные и качественные параметры анализа риска 5. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
РАЗДЕЛ 2. Оценка рисков и управление ими	
Тема 2.1.Методы оценки рисков	1. Теоретические аспекты оценки риска. 2. Статистические методы оценки риска. 3. Аналитические методы оценки риска. 4. Метод экспертных оценок. 5. Метод аналогов
Тема 2.2.Методы минимизации рисков	1. Теоретические аспекты минимизации риска. 2. Методы уклонения от риска. 3. Методы локализации риска. 4. Методы распределения риска. 5. Методы передачи риска. 6. Методы компенсации риска.
Тема 2.3. Управление рисками	1. Сущность и содержание управления риском 2. Система управления рисками 3. Цели и задачи разработки программы управления рисками 4. Описание возможных принципов управления рисками, учитываемых при разработке ПУР 5. методы минимизации риска в зависимости от объекта воздействия

	6. Метод минимизации риска – избежание риска 7. Метод– лимитирование концентрации риска 8. Метод – хеджирование 9. Метод – диверсификация 10. Метод – избежание риска

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Управление рисками».

РАЗДЕЛ 3 ОПИСАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ВИДАМ ЗАДАНИЙ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы вначале каждой практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «5» - 3 балла - ставится, если обучающийся:

1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;

3) излагает материал последовательно и правильно;

Оценка «4» - 2 балла - ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «3»- 1 балл - ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «2» - 0 балл - ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Вопросы для самоподготовки

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины
Раздел 1. Основы риск-менеджмента	
Тема 1.1. Риск как экономическая категория	1. Понятие риска, его основные элементы и черты 2. Классификация рисков 3. Факторы, обусловливающие уровень риска 4. Риск-менеджмент: цели, задачи, функции 5. Этапы процесса управления риском 6. Основные способы воздействия на риск
Тема 1.2. Неопределенность и риск	1. Сущность и виды неопределенности в экономике 2. Факторы неопределенности и риска 3. Нестабильность, неопределенность и риск 4. Причины и измерение неопределенности и риска 5. Методы учета неопределенности и оценки рисков 6. Факторы, влияющие на возникновение рисковых ситуаций.
Тема 1.3. Методологические основы анализа риска	1.Учет неопределенности в подходах к анализу рисков 2. Общие принципы анализа при организации процесса управления риском 3. Основные методы выявления риска 4. Количественные и качественные параметры анализа риска 5. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
Раздел 2. Оценка рисков и управление ими	
Тема 2.1.Методы оценки рисков	1. Теоретические аспекты оценки риска. 2. Статистические методы оценки риска. 3. Аналитические методы оценки риска. 4. Метод экспертных оценок. 5. Метод аналогов
Тема 2.2.Методы минимизации рисков	1. Теоретические аспекты минимизации риска. 2. Методы уклонения от риска. 3. Методы локализации риска. 4. Методы распределения риска. 5. Методы передачи риска. 6. Методы компенсации риска.
Тема 2.3. Управление рисками	1. Сущность и содержание управления риском 2. Система управления рисками 3. Цели и задачи разработки программы управления рисками 4. Описание возможных принципов управления рисками, учитываемых при разработке ПУР 5. методы минимизации риска в зависимости от объекта воздействия 6. Метод минимизации риска – избежание риска 7. Метод– лимитирование концентрации риска

	8. Метод – хеджирование 9. Метод – диверсификация 10. Метод – избежание риска

3.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждой темы учебной дисциплины проводится тестирование. Его можно провести на бланке.

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах, которые затем переводятся в оценку. Баллы выставляются следующим образом:

правильное выполнение задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,5 балла;

Оценка соответствует следующей шкале:

Оценка (государственная)	Баллы	% правильных ответов
Отлично	9-10	90-100
Хорошо	7-8	75-89
Удовлетворительно	5-6	60-74
Неудовлетворительно	0-4	Менее 60

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля создается только для тех видом текущего оценивания, которые заявлены в РПУД для контроля результатов освоения отдельных разделов / тем учебной дисциплины. Примеры оформления заданий для текущего контроля представлены в следующих приложениях.

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. Основы риск-менеджмента

Тема 1.1 «Риск как экономическая категория».

Задание 1.1.

1) Риск – это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;

б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

г) вероятность провала программы продаж;

2) Управление риском – это:

а) отказ от рискованного проекта;

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;

в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

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

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;

в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

г) умение ликвидировать такие последствия.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организация службы управления рисками на предприятии.

5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

а) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;

б) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

в) учет психологического восприятия рискованных проектов;

г) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

Тема 1.2. Неопределенность и риск

6) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

а) применение риск-менеджмента;

б) применение методов риск-менеджмента;

в) управление рисками по их типам;

г) точность оценок рисков; д) точность прогнозов рисков.

7) Главной функцией риск-менеджмента является:

а) создание чуткой системы управления рисками;

б) оценка риска по каждому проекту в компании;

в) оценка риска для компании в целом;

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

8) Какие подходы выделяют при расчете VAR?

а) эмпирический;

б) логический;

в) оценочный;

г) параметрический.

9) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

а) текущая стоимость актива;

б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;

в) изменение стоимости в перспективе;

г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;

10) Волатильность – это:

а) изменчивость рыночного спроса;

б) постоянство рыночного спроса;

в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;

г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

Тема 1.3. Методологические основы анализа риска

11) Суть риск-менеджмента состоит в:

а) устранении риска;

б) управлении риском;

в) снижении риска;

г) выборе риска.

12) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

а) организация разрешения риска;

б) организация работы по снижению величины риска;

в) организация процесса страхования рисков;

е) все перечисленное является функциями объекта управления;

13) Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

а) прогнозирование;

б) организация;

в) распределение;

г) контроль.

14) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

а) нельзя рисковать многим ради малого;

б) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;

в) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;

г) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

15) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

а) контракты, договоры об имущественных сделках;

б) кредитные договоры;

в) бухгалтерская отчетность;

г) статистическая отчетность.

Раздел 2. Оценка рисков и управление ими

1Тема 2.1.Методы оценки рисков

16) Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:

а) методов диссипации риска;

б) методов компенсации риска;

в) методов уклонения от риска;

г) методов локализации риска.

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

а) нестрахового пула;

б) резервов;

в) спонсора;

г) государственной поддержки.

18) При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

а) самострахования;

б) займа;

в) резервов;

г) страхования.

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

а) да;

б) нет;

в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

20) Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

а) хеджирование;

б) кэптиновые страховые организации;

в) нестраховой пул;

г) самострахование.

Тема 2.2.Методы минимизации рисков

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

а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;

б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;

в) риск изменения цен на товары.

22) К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;

б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;

в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);

г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

23) Основным недостатком кэптиновых компаний является:

а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;

б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;

в) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

24) При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

а) величины текущих денежных потоков организации;

б) ликвидности и возвратности займа; в) порогового значения вероятного ущерба.

25) Кэптиновая компания – это:

а) нестраховая компания;

б) другое название финансово-промышленной группы;

в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;

г) компания-спонсор.

Тема 2.3. Управление рисками

26) Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

а) величина убытков не велика;

б) величина убытков велика;

в) это не искажает денежных потоков;

г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

27) Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

а) работа с большим числом однородных рисков;

б) работа только с неоднородными рисками;

в) работа с катастрофическими рисками.

28) Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

а) величина убытков не велика;

б) величина убытков велика;

в) это не искажает денежных потоков;

г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

29) Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

а) работа с большим числом однородных рисков;

б) работа только с неоднородными рисками;

в) работа с катастрофическими рисками.

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

а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;

б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;

в) риск изменения цен на товары.

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. Основы риск-менеджмента
Тема 1.1

Задание 1.1.

1) Риск – это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;

б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

г) вероятность провала программы продаж;

2) Управление риском – это:

а) отказ от рискованного проекта;

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;

в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

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

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;

в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

г) умение ликвидировать такие последствия.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организация службы управления рисками на предприятии.

5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

а) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;

б) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

в) учет психологического восприятия рискованных проектов;

г) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

6) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

а) применение риск-менеджмента;

б) применение методов риск-менеджмента;

в) управление рисками по их типам;

г) точность оценок рисков; д) точность прогнозов рисков.

7) Главной функцией риск-менеджмента является:

а) создание чуткой системы управления рисками;

б) оценка риска по каждому проекту в компании;

в) оценка риска для компании в целом;

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

8) Какие подходы выделяют при расчете VAR?

а) эмпирический;

б) логический;

в) оценочный;

г) параметрический.

9) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

а) текущая стоимость актива;

б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;

в) изменение стоимости в перспективе;

г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;

10) Волатильность – это:

а) изменчивость рыночного спроса;

б) постоянство рыночного спроса;

в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;

г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

11) Суть риск-менеджмента состоит в:

а) устранении риска;

б) управлении риском;

в) снижении риска;

г) выборе риска.

12) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

а) организация разрешения риска;

б) организация работы по снижению величины риска;

в) организация процесса страхования рисков;

е) все перечисленное является функциями объекта управления;

13) Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

а) прогнозирование;

б) организация;

в) распределение;

г) контроль.

14) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

а) нельзя рисковать многим ради малого;

б) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;

в) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;

г) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

15) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

а) контракты, договоры об имущественных сделках;

б) кредитные договоры;

в) бухгалтерская отчетность;

г) статистическая отчетность.

Раздел 2.

1) Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:

а) методов диссипации риска;

б) методов компенсации риска;

в) методов уклонения от риска;

г) методов локализации риска.

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

а) нестрахового пула;

б) резервов;

в) спонсора;

г) государственной поддержки.

3) При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

а) самострахования;

б) займа;

в) резервов;

г) страхования.

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

а) да;

б) нет;

в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

5) Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

а) хеджирование;
б) кэптиновые страховые организации;
в) нестраховой пул;
г) самострахование.

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

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

7) К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

8) Основным недостатком кэптиновых компаний является:

а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
в) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

9) При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

а) величины текущих денежных потоков организации;
б) ликвидности и возвратности займа; в) порогового значения вероятного ущерба.

10) Кэптиновая компания – это:

а) нестраховая компания;
б) другое название финансово-промышленной группы;
в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;
г) компания-спонсор.

11) Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

а) величина убытков не велика;
б) величина убытков велика;
в) это не искажает денежных потоков;
г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

12) Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

а) работа с большим числом однородных рисков;
б) работа только с неоднородными рисками;
в) работа с катастрофическими рисками.

3.3 Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных и практических заданий

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
7-8	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
5-6	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие

	пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
3-4	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
1-2	Ответы неверные или отсутствуют последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
0	Ответы неверные или отсутствуют

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ КОМПЕТЕНЦИИ

Ситуационное задание 1. Выявление рисков

Требуется выявить наиболее значимые риски для данного вида деятельности. Для этого выбирается предприятие (реально действующее или модель). Описание предприятия должно включать в себя следующие данные;

1) название организации; 2) виды деятельности; 3) масштаб деятельности (размер бизнеса); 5) др. данные, которые необходимы.

Постановка задачи: На основе этих сведений необходимо составить список всех возможных рисков, которым подвержено данное предприятие. Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Рекомендуется выявить не менее 5-10 рисков.

Ситуационное задание 2. Классификация рисков.

Дан следующий перечень рисков. 1) Риск слишком резкого снижения курса валют, для компании, осуществляющей экспортные операции. 2) Риск возникновения сбоев в поставках сырья. 3) Риск снижения спроса на продукцию предприятия. 4) Риск отвержения рынком нового товара организации. 5) Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар. 6) Риск просрочки выплаты долга дебитором. 7) Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия. 8) Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну. 9) Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента. 10) Риск потери платежеспособности. 11) Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия. 12) Риск поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака). 13) Риск резкого скачка текучести кадров. 14) Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования. 15) Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции предприятия. 16) Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации. 17) Риск ухода ведущих специалистов компании.

Практическое задание 1.

Требуется выявить наиболее значимые риски для данного вида деятельности. Для этого выбирается предприятие (реально действующее или модель). Описание предприятия должно включать в себя следующие данные;

1) название организации;

2) виды деятельности;

3) масштаб деятельности (размер бизнеса);

4) др. данные, которые студенты посчитают необходимыми.

Постановка задачи: На основе этих сведений необходимо составить опросные листы для выявления и оценки рисков, которым подвержено данное предприятие. Каждый риск

оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Рекомендуется выявить не менее 5-10 рисков.

Практическое задание 2.

Выбрать предприятие (реально действующее или модель).

Постановка задачи: На основе данных, описанных в предыдущем задании, необходимо составить карты потоков для оценки рисков, которым подвержено данное предприятие. Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Рекомендуется выявить не менее 3-5 рисков.

Практическое задание 1

На основе следующей исходной информации построить дерево решений и определить наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах.

Условия задачи:

Компания «АВС» рассматривает возможность расширения производства автобусов с тремя возможными вариантами развития событий:

1. Построить цех для производства 500 дополнительных автобусов ежегодно стоимостью *Ст1*. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере *Д1* в течение следующих 5 лет) с вероятностью *p1* и низкий спрос (ежегодные убытки *Д2*) с вероятностью *p2*.
2. Построить цех для производства 300 дополнительных автобусов ежегодно стоимостью *Ст2*. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере *Д3* в течение следующих 5 лет) с вероятностью *p3* и низкий спрос (ежегодные убытки *Д4*) с вероятностью *p4*.
3. Отложить строительство завода на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью *p5* и *p6* соответственно. В случае позитивной информации можно построить заводы по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на *p7* и *p8* соответственно. Доходы на последующие четыре года остаются прежними. В случае негативной информации компания заводы строить не будет. Нарисовав дерево решений, определим наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах.

Исходные данные для решения задачи представлены в табл.2.

Исходные данные

Таб	Ст1	Ст2	Д1	Д2	Д3	Д4	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8
1	490	290	190	80	90	30	0,75	0,25	0,75	0,25	0,7	0,3	0,9	0,1
2	495	295	195	85	95	35	0,75	0,25	0,75	0,25	0,7	0,3	0,9	0,1
3	505	305	205	95	100	40	0,75	0,25	0,75	0,25	0,7	0,3	0,9	0,1
4	510	310	210	100	105	45	0,75	0,25	0,75	0,25	0,7	0,3	0,9	0,1
5	515	315	215	105	110	50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,7	0,3	0,9	0,1
6	520	320	220	110	115	55	0,75	0,25	0,75	0,25	0,7	0,3	0,9	0,1
7	525	325	225	115	120	60	0,8	0,2	0,8	0,2	0,75	0,25	0,9	0,1
8	530	330	230	120	125	65	0,8	0,2	0,8	0,2	0,75	0,25	0,9	0,1
9	535	335	235	125	130	70	0,8	0,2	0,8	0,2	0,75	0,25	0,9	0,1

10	540	340	240	130	135	75	0,8	0,2	0,8	0,2	0,75	0,25	0,9	0,1
11	545	345	245	135	140	80	0,8	0,2	0,8	0,2	0,75	0,25	0,9	0,1
12	550	350	250	140	145	85	0,8	0,2	0,8	0,2	0,75	0,25	0,9	0,1
13	555	355	255	145	150	90	0,85	0,15	0,85	0,15	0,8	0,2	0,9	0,1
14	560	360	260	150	155	95	0,85	0,15	0,85	0,15	0,8	0,2	0,9	0,1
15	565	365	265	155	160	100	0,85	0,15	0,85	0,15	0,8	0,2	0,9	0,1
16	570	370	270	160	165	105	0,85	0,15	0,85	0,15	0,8	0,2	0,9	0,1
17	575	375	275	165	170	110	0,85	0,15	0,85	0,15	0,8	0,2	0,9	0,1
18	580	380	280	170	175	115	0,85	0,15	0,85	0,15	0,8	0,2	0,9	0,1
19	585	385	285	175	180	120	0,85	0,15	0,85	0,15	0,75	0,25	0,95	0,05
20	590	390	290	180	185	125	0,85	0,15	0,85	0,15	0,75	0,25	0,95	0,05
21	595	395	295	185	190	130	0,85	0,15	0,85	0,15	0,75	0,25	0,95	0,05
22	600	400	300	190	195	135	0,85	0,15	0,85	0,15	0,75	0,25	0,95	0,05
23	605	405	305	195	200	140	0,85	0,15	0,85	0,15	0,75	0,25	0,95	0,05
24	610	410	310	200	205	145	0,85	0,15	0,85	0,15	0,75	0,25	0,95	0,05
25	615	415	315	205	210	150	0,85	0,15	0,85	0,15	0,75	0,25	0,95	0,05

Практическое задание 2

Компания “Ketta” реализует трёхлетний инвестиционный проект, инвестиционные затраты в размере *I0* млн USD по которому осуществляются в течение первого года реализации проекта. Переменные издержки во второй и третий годы реализации проекта составляют – *Пер31* млн USD и *Пер32* млн USD соответственно. Постоянные издержки во второй и третий годы реализации проекта составляют - *Пост3* млн.USD. Ожидаемые доходы от продаж во второй и третий год – *Д1* млн.USD и *Д2* млн USD соответственно.

Ставка дисконта на период реализации проекта равна r %. Провести анализ чувствительности инвестиционного проекта к изменению следующих показателей на +/-20%: объем инвестиций, переменные издержки, постоянные издержки и доход от продаж. Исходные данные представлены в табл.4. Исходные данные записать в следующую табл.3.

В качестве результирующего показателя выбрать чистый дисконтированный доход NPV. Для расчета NPV использовать следующую формулу:

$$NPV = \sum_{i=1}^{N} \frac{NCF_i}{(1+r)^i} - Inv,$$

где *NCFi* - чистый денежный поток для i-го периода; *Inv* - начальные инвестиции; *r* - ставка дисконтирования (стоимость капитала, привлеченного для инвестиционного проекта)

Таблица 3 -Таблица для исходных данных

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Диапазон изменений
Объем инвестиций, млн USD				

Переменный издержки, млн USD				
Постоянные издержки, млн USD				
Доход от продаж, млн USD				
Чистая прибыль, млн USD				
Ставка дисконта, %				
Суммарный чистый денежный поток, млн. USD				

Таблица 4 -Исходные данные

	I_0	ПерЗ$_1$	ПерЗ$_2$	ПостЗ	Д$_1$	Д$_2$	r
1	25	25	25	4	45	55	10
2	35	35	35	5	55	65	10
3	40	40	40	6	65	75	10
4	45	45	45	7	75	85	10
5	50	50	50	8	85	95	10
6	55	55	55	9	95	105	10
7	60	60	60	10	105	115	10
8	65	65	65	11	115	125	10
9	70	70	70	12	125	135	15
10	75	75	75	13	135	145	15
11	80	80	80	14	145	155	15
12	85	85	85	15	155	165	15
13	90	90	90	16	165	175	15
14	95	95	95	17	175	185	15
15	100	100	100	18	185	195	15
16	105	105	105	19	195	205	15
17	110	110	110	20	205	215	20
18	115	115	115	21	215	225	20
19	120	120	120	22	225	235	20
20	125	125	125	23	235	245	20
21	130	130	130	24	245	255	20
22	135	135	135	25	255	265	20
23	140	140	140	26	265	275	20
24	145	145	145	27	275	285	20
25	150	150	150	28	285	295	20

1. Контрольные работы

Проведение контрольных работ необходимо для выяснения полноты усвоения основного содержания пройденных тем и умения использовать теоретический материал для решения практических задач. Промежуточные контрольные работы предусматривают выполнение заданий по пройденным темам.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Контрольные работы позволяют выяснить полноту усвоения содержания пройденных тем. Поэтому после проведения контрольных работ результаты на последующих практических или семинарских занятиях обсуждаются. Возможна также корректировка на последующих занятиях, повторение тех вопросов, которые на недостаточном уровне усвоили студенты.

Контрольные вопросы и задачи составлены с учетом ключевых проблем и вопросов, глубокие знания которых необходимы для полноты усвоения предмета в целом. Контрольные работы проводятся в форме постановочных вопросов и задач.

Работа считается зачтенной в том случае, если она отвечает определенным требованиям:

- правильно использован изученный теоретический и аналитический материал по дисциплине;
- найдены правильные варианты ответов;
- способность сформулировать причинно-следственную связь вопроса и ответа;
- аргументировано сформулировать зависимость теории и практики в управлении риском;
- содержит достоверный материал;
- соответствует правилам оформления.

Оценка "неудовлетворительно" ставится, если работа полностью не отвечает требованиям к данному виду зачетных работ студентов.

Контрольная работа не может быть оценена положительно, если в ней поверхностно раскрыты вопросы, допущены принципиальные ошибки, а также при условии механически переписанного материала из учебников или другой литературы. В случае неудовлетворительной оценки контрольная работа направляется студенту для повторного выполнения. К повторно выполненной работе необходимо приложить первую редакцию.

Контрольная работа №1 по теме 1; подготовка и защита эссе по теме «Классификация рисковых ситуаций»

Методические указания по подготовке и защите эссе

Эссе (небольшая письменная работа), выполняется по указанной теме и предполагает анализ природы и классификации риска. Наиболее подробно тема «Понятие риска. Классификация рисковых ситуаций» изложена в книги Г. В. Черновой, А. А. Кудрявцева «Управление рисками». Содержание эссе должно быть последовательным и аргументированным.

Структура эссе (с учётом всех особенностей и специфики вопроса), как правило, должна включать в себя следующие смысловые элементы:

- введение или вступление, в котором анализируется значение и место раскрываемого вопроса;
- основная часть, посвящённая изложению известных студенту сведений по заданному вопросу, в том числе анализу практических аспектов управления
- заключение, в котором подводятся итоги изложенного материала, высказывается индивидуальная позиция студента по заданному вопросу.
- список использованных нормативных правовых документов, источников и литературы, иллюстрированных материалов.

Объем эссе в текстовом виде не должен превышать 5-7 страниц. Эссе сдается преподавателю в установленный срок.

Контрольная работа №2. Творческое задание

Задание для выполнения контрольной работы

Используя национальный стандарт РФ «Менеджмент риска. Методы оценки риска», разработанный Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии (ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010- 2011), составить таблицу соотношений между различными методами оценки риска и существенными факторами риска в конкретной ситуации и привести примеры выбора метода оценки риска для конкретной ситуации.

Контрольная работа №3. Решение задач. **Задание для выполнения контрольной работы**

На практике в финансовом менеджменте для оценки «рискованности» отдельных операций часто используют упрощенные коэффициентные методы определения риска, например, с помощью коэффициента риска $К_р$:

$$К_р = \frac{}{С},$$

где У – максимально возможная величина убытка от проводимой операции в ходе коммерческой или биржевой деятельности;

С – объем собственных финансовых ресурсов с учетом точно известных поступлений средств, руб.

Шкала оценки риска

Оценка риска	Значение $К_р$
Минимальный риск	0-0,1
Допустимый риск	0,1-0,3
Высокий риск	0,3-0,6
Недопустимый риск	более 0,6

Задача 1.

Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема С = 72 000 руб. Прогнозная оценка возможного убытка У = 24 000 руб. Оценить последствия риска предпринимательской операции.

Решение:

В соответствии с формулой $К_р = \frac{}{С}$, значение коэффициента равно 0,3, что соответствует предельному значению зоны допустимого риска. Целесообразность данной операции определяется ожидаемой величиной прибыли.

Задача 2.

Коммерческому банку «София» предстоит принять решение о целесообразности кредитования ОАО «Синяя птица» Согласно бухгалтерской отчетности фактическое значение коэффициента текущей ликвидности у этого предприятия равно 1,6.

Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,9:1,8, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2:2,7.

Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Решение:

Для данного предприятия зона риска по значению коэффициента текущей ликвидности можно рассчитать так:

$$P(x) = \frac{}{в - а},$$

где в – верхняя граница зоны риска; а

– нижняя граница зоны риска;

x – фактическое значение $К_{тл}$.

В нашем случае а=1,2; в=1,8; х=1,6. В соответствии с формулой вероятность невозврата долга:

$P(x) = \frac{}{1,8 - 1,2} = 0,33, или 33\%$ что соответствует высокому уровню риска.

Если бы у «Софии»-банка не было представительской статистики неплатежей, то расчет уровня риска кредитования в соответствии с рекомендациями дол бы следующие результаты: а=1,0; в=2,0; х=1,6.

4. $P(x) = \frac{}{2,0 - 1,0} = 0,40, или 40\%$,

т.е. порог уровня риска при детализации информации уменьшается.

Задача 3.

Компания «Российский сыр» – производитель кисломолочных продуктов и сыра на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков равна 0,1, 0,3, 0,5 и 0,1.

Затраты на производство 1 ящика равны 45 у.е.

Компания продает 1 ящик по цене 95 у.е.

Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода. Определить: сколько ящиков производить?

Решение:

Спрос Производство ящиков	6 ящиков	7 ящиков	8 ящиков	9 ящиков	Средняя ожидаемая прибыль
6 ящиков	300	300	300	300	300
7 ящиков	255	350	350	350	340,5
8 ящиков	210	305	400	400	352,5
9 ящиков	165	260	355	450	317
Вероятность	0,1	0,3	0,5	0,1	

Средняя ожидаемая прибыль:

6 ящиков = 300*0,1+300*0,3+300*0,5+300*0,1 = 300,0 у.е.

7 ящиков = 255*0,1+350*0,3+350*0,5+350*0,1 = 340,5 у.е.

8 ящиков = 210*0,1+305*0,3+400*0,5+400*0,1 = 352,7 у.е. – оптимальный вариант

9 ящиков = 165*0,1+260*0,3+355*0,5+450*0,1 = 317,0 у.е.

Задача 4.

Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого для отопления дома. Цена угля летом 6 у.е. за 1 тонну.

При наступлении зимы:

Зима	Количество угля, т	Средняя цена за 1 т, у.е.
Мягкая	4	7
Обычная	5	7,5
Холодная	6	8

Объем хранения 6 тонн.

Вероятность мягкой, обычной или холодной зим: 0,35, 0,5 и 0,15 соответственно.

Вероятность	0,35	0,5	0,15	Средний расход угля
Зима	Мягкая	Обычная	Холодная	

Мягкая	24 [4*6]	31,5 [4*6+7.5]	40 [4*6+2*8]	
Обычная	30 [5*6]	30 [5*6]	38 [5*6+8]	
Холодная	36 [6*6]	36 [6*6]	36 [6*6]	

3.4. Рекомендации по оцениванию рефератов (докладов, сообщений)

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
9-10	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информациянормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
7-8	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
5-6	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
2-4	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ КОМПЕТЕНЦИИ

Примерный перечень тем рефератов по дисциплине (разделы 1и2)

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.

9. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
10. Способы снижения процентного и кредитного риска.
11. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
12. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
13. Организация управления риском на производственном предприятии.
14. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
15. Хеджирование рисков.
16. Управление кредитным риском в деятельности банков.
17. Статистические методы оценки риска.
18. Критерий ожидаемой полезности.
19. Риски в международной банковской деятельности.
20. Этапы управления риском.
21. Аутсорсинг управления риском.
22. Методы финансирования рисков.
23. Пороговые значения риска.
24. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
25. Идентификация и анализ рисков.
26. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских
предприятий.
27. Реструктуризация предприятия: подходы и решения.
28. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
29. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
30. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
31. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
32. Методы антирискового регулирования экономики.
33. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
34. Диагностика банкротства предприятий.
35. Зарубежная практика риск-менеджмента.
36. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
37. Классификация антикризисных стратегий.
38. Меры по восстановлению платежности должника.
39. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
40. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.
41. Стратегия и тактика риск-менеджмента

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Сущность категории «риск».
2. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании.
3. Управление рисками. Риск- менеджмент, его функции. Стратегия управления рисками.
4. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
5. Политические риски, их виды.
6. Природно-естественные риски.
7. Классификация инновационных рисков.
8. Производственно-технические риски.
9. Финансовые риски. Кадровые риски.
10. Таможенные риски. Моральный риск.
11. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.
12. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.

13. Политические риски, их виды.
14. Природно-естественные риски.
15. Классификация инновационных рисков.
16. Производственно-технические риски.
17. Финансовые риски. Кадровые риски.
18. Таможенные риски. Моральный риск.
19. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.
20. Риск банкротства.
21. Области риска.
22. Система рисков в производственной деятельности. Виды рисков в производственной деятельности.
23. Риски невостребованности производственной продукции. Классификационные факторы риска невостребованности продукции.
24. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
25. Риски усиления конкуренции.
26. Риск, связанный с изменением удельного веса постоянных затрат в операционных затратах предприятия.
27. Форс-мажорные риски.
28. Аналитический метод анализа риска.
29. Метод «дерева решений», аналогий, метод оценки риска по прямым капитальным вложениям
30. Необходимость расчетов экономической инвестиции. Показатели эффективности и методика их расчета с поправкой на риск.
31. Способы снижения (нейтрализации) рисков
32. Принятие решения об отказе от риска.
33. Разделение рисков, объединение рисков.
34. Трансферт риска.
35. Аренда, лизинг, факторинг.
36. Виды диверсификации предпринимательской деятельности.
37. Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов.
38. Использование страхования в управлении рисками.
39. Хеджирование рисков.
40. Прогнозирование банкротства.
41. Программа управления рисками.
42. Область неопределенности и степень триска.
43. Точка и параметры риска.
44. Консервативный и прогрессивный подход к определению рисков.
45. Операционные и финансовые риски.