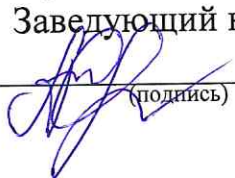


ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ
Кафедра управления и отраслевой экономики

Рег. № 14 03 - 62
« 05 » 10 20 23 г.

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от « 12 » 09 20 22 г. № 2
Заведующий кафедрой

(подпись) Рудой Е.В.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ.05.02 Анализ и управление рисками

Шифр и наименование дисциплины

38.03.02 Менеджмент

Код и наименование направления подготовки

Логистика и управление цепями поставок

Направленность (профиль)

МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ УРОВНЮ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии оценки	Уровень сформированности компетенций
Оценка по пятибалльной системе	
«Отлично»	«Высокий уровень»
«Хорошо»	«Повышенный уровень»
«Удовлетворительно»	«Пороговый уровень»
«Неудовлетворительно»	«Не достаточный»
Оценка по системе «зачет – незачет»	
«Зачтено»	«Достаточный»
«Не зачтено»	«Не достаточный»

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1. Положение «О балльно-рейтинговой системе аттестации студентов»: СМК ПНД 08-01-2015, введено приказом от 28.09.2011 №371-О, утверждено ректором 12.10.2015 г. (<http://nsau.edu.ru/file/403>: режим доступа свободный);

2. Положение «О проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся в ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ»: СМК ПНД 77-01-2015, введено в действие приказом от 03.08.2015 №268а-О (<http://nsau.edu.ru/file/104821>: режим доступа свободный).

Паспорт фонда оценочных средств

№ п/ п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины Макроэкономика	Код контролируем ой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Основные понятия управления рисками	ПК-3	Контрольные вопросы
2	Типы рисков	ПК-3	Контрольные вопросы
3	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	ПК-3	Тест
4	Идентификация, анализ и оценка рисков	ПК-3	Задачи
5	Методы управления рисками	ПК-3	Контрольные вопросы
6	Сравнение альтернативных решений в условиях риска	ПК-3	Контрольные вопросы
	Контрольная работа, зачет	ПК-3	Темы контрольной работы, вопросы к зачету

ВВЕДЕНИЕ

Разработанный фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Анализ и управление рисками» представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (КИМ), предназначенных для измерения уровня достижения студентом необходимых знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенций, определенных в ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

В ФОС входят оценочные средства текущего контроля успеваемости и оценочные средства промежуточной аттестации студентов, соответствующие требованиям рабочей программы реализуемой учебной дисциплины на каждом этапе обучения.

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Тема 1. Основные понятия управления рисками

Контрольные вопросы

1. Поясните проблемы принятия решений, в которых речь идет о будущих полезных результатах.
2. Чем определяется неопределенность будущих результатов, а также риски при принятии решений в сфере бизнеса?
3. В чем состоят особенности влияния различных факторов риска на будущие результаты?
4. Поясните особенности влияния неустраняемой неопределенности на будущие результаты.
5. Какие формы моделирования неопределенности будущих результатов вы можете отметить?
6. В чем заключаются особенности риска как результата моделирования неопределенности?
7. В чем состоит субъективный характер подобных моделей?
8. Какова специфика измерения риска в условиях конкретного бизнеса?
9. В чем заключается основная задача управления рисками бизнеса в реальном секторе экономики?
10. Поясните особенности оценки стоимости рискованного капитала на основе моделируемых распределений будущих результатов.
11. Перечислите основные разделы теории управления рисками.
12. В чем состоят основные задачи управления рисками в сфере реальной экономики?
13. Поясните особенности внутренних и внешних факторов риска.
14. В чем состоят особенности влияния факторов риска, неизвестных на момент принятия решений?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет терминологией, категориями, прослеживает связь между теорией и практикой;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он затрудняется ответить на дополнительные вопросы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он владеет поверхностными теоретическими знаниями;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает основных терминов, категорий и законов.

Тема 2. Типы рисков***Контрольные вопросы***

1. Охарактеризуйте предпринимательские риски на макроэкономическом уровне.
2. Что включает в себя классификация предпринимательских рисков на микроуровне?
3. Как проявляются предпринимательские риски для предприятий-производителей?
4. Как проявляются предпринимательские риски для физических лиц?
5. Какие существуют степени риска?
6. Дайте классификацию риска по сфере возникновения.
7. Дайте классификацию рисков по времени и характеру учета.
8. В чем заключаюся риски производственной, воспроизводственной деятельности и сферы обращения?
9. Классифицируйте риски по характеру последствий.
10. Охарактеризуйте чистые риски.
11. Охарактеризуйте спекулятивные риски.
12. Перечислите основные виды инвестиционных рисков.
13. Дайте характеристику финансовых и коммерческих рисков.
14. На какие группы делятся финансовые риски?
15. Каково влияние инфляционного риска на результаты бизнеса?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет терминологией, категориями, прослеживает связь между теорией и практикой;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он затрудняется ответить на дополнительные вопросы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он владеет поверхностными теоретическими знаниями;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает основных терминов, категорий и законов.

Тема 3. Принципы, этапы и стратегии управления рисками

Тест

1. Менеджеру всегда следует планировать
 - а) наименее вероятный риск
 - б) только самые худшие ситуации
 - в) самые благоприятные ситуации
 - г) наиболее вероятный риск
2. К внешним ограничениям системы управления риском относятся
 - а) институциональные ограничения системы управления риском
 - б) бюджетные ограничения системы управления риском
 - в) конъюнктурные ограничения
 - г) информационные ограничения системы управления риском
3. Подход к классификации рисков проектов по субъективному восприятию рисков со стороны собственников, когда учитываются все возможные случайности и в оценочные расчеты закладываются наименее благоприятные варианты, – это подход «___»
 - а) зонтика
 - б) статуса
 - в) интуитивный
 - г) грубой силы
4. Риск проекта на этапе, когда начинается производство реального товара, продукта, услуги, называется риском
 - а) эксплуатации проекта
 - б) управления проектом
 - в) функционирования проекта
 - г) делового проектирования
5. На процесс принятия решений менеджера фирмы по определению уровня приемлемости риска влияют
 - а) потребители
 - б) органы муниципальной власти
 - в) традиции ведения бизнеса и корпоративной культуры
 - г) конкуренты
6. Риск на прединвестиционном этапе деятельности называется риском
 - а) делового проектирования
 - б) управления проектом
 - в) эксплуатации проекта
 - г) прогнозирования проекта
7. Верны ли утверждения?
 - А) Риск – это следствие возможного наступления какого-либо неблагоприятного события, которое может проявляться из-за неопределенности в будущем
 - Б) Неопределенность – это неполнота или неточность информации об условиях, связанных с изменчивостью доходов, отдачи от вложенного капитала

Подберите правильный ответ

- а) А - да, В - да
 - б) А - да, В - нет
 - в) А - нет, В - нет
 - г) А - нет, В - да
8. Системный подход в управлении рисками требует
- а) наличие у руководителя специального образования
 - б) вхождения в рисковую ситуацию
 - в) знание руководителем всего персонала организации
 - г) изучение влияния риска на все составляющие организации
9. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...
- а) проведении дополнительного обучения по проблемам рисков
 - б) создании системы управления рисками в подразделениях
 - в) проведении превентивных мероприятий по снижению риска
 - г) создании дополнительных служб по управлению риском
10. Система управления риском в организации
- а) должна быть первоочередной по целям управления
 - б) не должна вмешиваться в основные управленческие решения
 - в) должна быть зависима от желаний собственника фирмы
 - г) не должна противоречить основным управленческим решениям

Критерии оценки:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает верно на 80-100 % вопросов, может обосновать выбранный ответ.

– оценка «хорошо», выставляется студенту, если он отвечает верно на 70-79 % вопросов, может обосновать выбранный ответ.

– оценка «удовлетворительно», выставляется студенту, если он отвечает верно на 60-69 % вопросов, но затрудняется с обоснованием верного ответа.

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не освоил материал темы, дает менее 60 % правильных ответов, затрудняется с обоснованием верных ответов.

Тема 4. Идентификация, анализ и оценка рисков

Задачи

Задача 1. Имеются два инвестиционных проекта и прогноз их доходности при разных состояниях рынка. Определите наиболее предпочтительный проект и обоснуйте выбор.

Состояние рынка	Проект А		Проект В	
	Доход	Вероятность	Доход	Вероятность
1	600	0,2	600	0,25
2	500	0,3	450	0,25
3	200	0,3	300	0,25
4	100	0,2	150	0,25

Задача 2. Организация рассматривает возможность инвестирования средств в один из проектов – А или В. Проекты требуют одинаковых вложений – 9000 ден. ед. каждый, имеют одинаковую продолжительность – 5 лет, генерируют одинаковые поступления в течение каждого года. Норма дисконта – 10 %. Экспертная оценка среднего годового поступления по каждому проекту представлена в таблице:

Экспертная оценка	Вероятность наступления событий	А, ден.ед.	В, ден. ед.
Пессимистическая	0,3	2400	2000
Наиболее вероятная	0,6	3000	3500
Оптимистическая	0,1	3600	5000

Провести анализ эффективности проектов с учетом рисков методом сценариев. Заполнить результативную таблицу, сделать вывод.

Показатель	Проект А	Проект В
Оценка NPV (расчет):		
- пессимистическая		
- наиболее вероятная		
- оптимистическая		
Средняя величина (математическое ожидание)		
Дисперсия		
Стандартное отклонение		
Коэффициент вариации, %		

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он верно выполнил все предложенные задачи, решение грамотно обосновал;
- оценка «хорошо», выставляется студенту, если он затрудняется с формированием алгоритма для решения задач, но находит верные решения уже сформированных моделей;
- оценка «удовлетворительно», выставляется студенту, если он ориентируется в материале темы, но ошибается в произведенных расчетах;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не освоил материал темы и неспособен решить практические задачи.

Тема 5. Методы управления рисками

Контрольные вопросы

1. Поясните основные разновидности решений по оперативному управлению риском.
2. Объясните основные стратегии управления рисками в сфере реальной экономики.
3. В чем состоят особенности оперативного управления долгосрочным инвестиционным проектом?
4. Какая исходная информация нужна для управления рисками с помощью инвестиций в рекламу?
5. Покажите особенности диверсификации как метода управления риском.

6. В чем заключаются различия использования проектов, обеспечивающих выпуск взаимодополняемых и взаимозаменяемых товаров?
7. Каковы особенности анализа диверсификации капитала между проектами с независимыми доходами?
8. Что понимается под реальным опционом?
9. В чем состоят различия между реальными и рыночными опционами?
10. Сформулируйте принципиальные отличия встроенного или внутреннего реального опциона.
11. В чем заключаются основные особенности использования смешанной стратегии управления рисками?
12. Покажите роль и значение откладывания рискованного решения в форме встроенного реального опциона. Какие риски при этом сохраняются?
13. Охарактеризуйте стратегии принятия инвестиционных решений с учетом реальных опционов.
14. Какую роль играет экономико-математическое моделирование в управлении проектными рисками?
15. В чем проявляется суть страхования как метода управления рисками предприятия?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет терминологией, категориями, прослеживает связь между теорией и практикой;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он затрудняется ответить на дополнительные вопросы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он владеет поверхностными теоретическими знаниями;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает основных терминов, категорий и законов.

Тема 6. Сравнение альтернативных решений в условиях риска

Контрольные вопросы

1. Что является ключевым свойством эффективного решения проблемной ситуации?
2. Что такое альтернативные решения?
3. Каким образом устанавливаются критерии решения?
4. Какие требования необходимо соблюдать при выработке альтернатив?
5. Перечислите факторы, по которым следует сопоставлять альтернативные варианты.
6. Как установить приоритеты в выборе альтернатив? В чем данные приоритеты могут заключаться?

7. Какие методы позволяют осуществить эффективный выбор альтернатив в принятии решений?
8. В чем суть нейтрального, осторожного, склонного отношения к риску для лиц принимаемых решения?
9. Каким образом сопоставляют оценки альтернативных вариантов решений по принципу Парето?
10. Что представляет собой метод дерева решений?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет терминологией, категориями, прослеживает связь между теорией и практикой;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он затрудняется ответить на дополнительные вопросы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он владеет поверхностными теоретическими знаниями;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает основных терминов, категорий и законов.

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Вопросы к зачету

1. Неопределенность и риск.
2. Риск, его понятие, сущность.
3. Классификация проектных рисков.
4. Особенности принятия решений в условиях неопределенности будущих результатов.
5. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.
6. Значение риска в проектной деятельности.
7. Историческое развитие взглядов экономистов на понятие риска.
8. Основные научные концепции риска.
9. Концепции минимизации и приемлемого риска.
10. Факторы риска.
11. Этапы и организация риск-менеджмента инвестиционного проекта.
12. Инструменты управления рисками.
13. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия.
14. Задачи риск-менеджмента (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.).
15. Зависимость стратегии и тактики риск-менеджмента.
16. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов.
17. Диалектика как метод анализа и управления риском.
18. Качественный и количественный анализ риска.
19. Абсолютные и относительные характеристики риска.
20. Методы анализа риска и оценки его существенности.
21. Финансовые решения в условиях риска.
22. Основные стратегии развития бизнеса и управления рисками.
23. Основные методы управления рисками, их характеристика.
24. Страхование как метод управления рисками предприятия.
25. Оперативное управление рисками долгосрочного инвестиционного проекта.
26. Основные особенности организации управления риском.
27. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта.
28. Управление риском с помощью диверсификации.
29. Управление рисками проектов долгосрочных инвестиций с помощью реальных опционов.
30. Экономико-математическое моделирование в управлении проектными рисками.

Критерии оценки:

– отметка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

– отметка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

– отметка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, демонстрирует недостаточно систематизированы теоретические знания программного материала, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

– отметка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Темы контрольной работы

1. Этапы и организация риск-менеджмента в организации.
2. Классификация рисков.
3. Инструменты управления рисками.
4. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
5. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
6. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
7. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
8. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
9. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
10. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
11. Экономико-математические модели для управления рисками.
12. Имитационное моделирование в управлении рисками.
13. Информационные технологии риск-менеджмента.
14. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.

15. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
16. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
17. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
18. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
19. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
20. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
21. Методы управления риском: хеджирование.
22. Методы управления риском: лимитирование.
23. Методы управления риском: страхование и самострахование.
24. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности.
25. Аудит в риск-менеджменте инвестиционного проекта.
26. Теория планирования эксперимента в риск-менеджменте.
27. Концепция риска как ресурса.
28. Управление риском инвестиционных проектов на основе метода анализа иерархий.
29. Идентификация и качественный анализ рисков.
30. Практические подходы к управлению рисками в предпринимательской деятельности.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите контрольной работы: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Работа может быть зачтена и в том случае, когда основные требования к контрольной работе и ее защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём контрольной работы; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы;
- оценка «не зачтено» – тема контрольной работы не раскрыта, задания не выполнены, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Задания для оценки сформированности компетенции ПК-3:

1. Оценка рисков по балльной системе специалистами-экспертами является сутью следующего метода оценки риска:

- а) дерево решений;
- б) метода экспертных оценок;
- в) анализа чувствительности;
- г) анализа сценариев.

Ответ: б

2. Область, которая характеризуется возможностью потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли – это ...

- а) безрисковая зона;
- б) зона допустимого риска;
- в) зона критического риска;
- г) зона катастрофического риска.

Ответ: в

3. Ограничением действия метода уменьшения размеров убытков служит...

- а) проценты по кредитованию;
- б) размеры страховых фондов;
- в) бюджет организации;
- г) размеры резервных фондов.

Ответ: а

4. Метод финансирования риска, суть которого сводится к ограничению прибылей и убытков, обусловленных изменением на рынках цен товаров, валют за счет производных ценных бумаг и других финансовых инструментов, – это

- а) спонсорство;
- б) кредитование;
- в) хеджирование;
- г) страхование.

Ответ: в

5. К свойствам системы управления риском не относится

- а) неизменность системы управления риском;
- б) сложная структура системы управления риском;
- в) системный характер управления риском;
- г) высокая результативность системы управления риском.

Ответ: а

6. Под аутсорсингом риска следует понимать ...

Ответ: ...

7. Этап управления рисками проекта, предназначенный для формирования политики фирмы в области борьбы с риском и неопределенностью, – это

Ответ: ...

8. Практическое использование метода разделения риска на уровне фирмы возможно в двух формах - дифференциации рисков и ...

Ответ: ...

9. Приведите примеры потерь, которые можно считать финансовыми

...

Ответ: ...

10. Применение данного метода управления риском означает, что причины возникновения крупных катастрофических для фирмы убытков ликвидированы – ...

Ответ: ...

Критерии оценки результатов:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает верно на 80-100 % вопросов.

– оценка «хорошо», выставляется студенту, если он отвечает верно на 70-79 % вопросов.

– оценка «удовлетворительно», выставляется студенту, если он отвечает верно на 60-69 % вопросов.

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не освоил материал темы, дает менее 60% правильных ответов.