

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Общие сведения

1.	Кафедра	Экономики и управления, социологии и юриспруденции
2.	Направление подготовки	38.03.01 «Экономика» профиль Финансы и кредит
3.	Дисциплина (модуль)	Б1.В.ДВ.12.1 Риск-менеджмент

Перечень компетенций

способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)

Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
		Знать:	Уметь:	Владеть:	
<i>1. Введение в рискологию.</i>	ПК-2	- основные этапы формирования рискологии как науки - понятийный аппарат рискологии	- раскрыть основные понятия рискологии	- понятийным аппаратом рискологии	Тестирование
<i>2. Риск – неизбежный фактор предпринимательской деятельности.</i>	ПК-2	- экономическую сущность предпринимательского риска - источник риска и неопределенности при осуществлении предпринимательской деятельности	- идентифицировать проявления рисков в современной хозяйственной практике	- навыками выявления рисков в современной хозяйственной практике	Тестирование
<i>3. Факторы риска в предпринимательской деятельности.</i>	ПК-2	- внешние предпринимательские риски и методы управления ими - особенности управления коммерческими и внутренними административными рисками	- выявлять риски предпринимательской деятельности по их разновидностям - выявлять риски предпринимательской деятельности по методам их нейтрализации	- методологическим инструментарием оценки уровня финансового риска	Тестирование, семинар, решение задач
<i>4. Классификационные схемы рисков в предпринимательской деятельности.</i>	ПК-2	- виды рисков, сопутствующих предпринимательской деятельности	- объяснять влияние конкуренции в отрасли на виды и формы проявления рисков предприятий	- навыками выявления источников риска по уровням экономики	Тестирование
<i>5. Рискология кризисов.</i>	ПК-2	- основные этапы жизненного цикла предприятия - приемы и методы обеспечения устойчивой позиции организаций в условиях перемен и риска	- идентифицировать этап жизненного цикла предприятия и сопутствующие ему риски	- навыками нейтрализации и снижения рисков, сопутствующих различным этапам жизненного цикла предприятия	Тестирование

<p><i>6. Основы управления рисками в предпринимательстве.</i></p>	<p>ПК-2</p>	<ul style="list-style-type: none"> - порядок расчета по видам потерь в предпринимательской деятельности - характер и размеры потерь по областям риска 	<ul style="list-style-type: none"> - применять механизмы управления неопределенностью хозяйственной деятельности - применять опыт расчетов уровня риска с применением современных методик 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками статистической оценки и построения кривой распределения риска - навыками игрового моделирования ситуаций риска 	<p>Тестирование, семинар, решение задач</p>
<p><i>7. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности.</i></p>	<p>ПК-2</p>	<ul style="list-style-type: none"> - методологию оценки основных видов потерь - методы снижения потерь в хозяйственной практике 	<ul style="list-style-type: none"> - осуществлять разработку предложений по снижению потерь 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками использования экспертной оценки уровня риска 	<p>Тестирование, семинар, решение задач</p>
<p><i>8. Интегрированный риск-менеджмент на микроуровне</i></p>	<p>ПК-2</p>	<ul style="list-style-type: none"> - виды рисков, сопутствующих предприятию в процессе осуществления хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> - измерять количественные и выявить качественные характеристики различных видов рисков - использовать различные методы нейтрализации (снижения) рисков 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками оценки количественных и качественных характеристик различных видов рисков 	<p>Тестирование, семинар, решение задач</p>
<p><i>9. Механизмы нейтрализации предпринимательских рисков.</i></p>	<p>ПК-2</p>	<ul style="list-style-type: none"> - внутренние и внешние механизмы нейтрализации рисков - экономические и юридические пределы риска 	<ul style="list-style-type: none"> - определять экономические и юридические пределы риска для предприятий определенных организационно-правовых форм 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками применения механизмов нейтрализации рисков на предприятии - методикой управления (снижения) потерями на уровне предприятия 	<p>Тестирование, семинар, решение задач</p>

Критерии и шкалы оценивания

1. Тест

Процент правильных ответов	До 25	25-40	41-55	56-70	71-85	86-100
Количество баллов за решенный тест	0	0,5	1	1,5	2	2,5

2. Критерии оценки выступления студентов на семинарах

Баллы	Характеристики ответа студента
2,5	<ul style="list-style-type: none">- студент глубоко и всесторонне усвоил проблему;- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;- делает выводы и обобщения;- свободно владеет понятиями
2	<ul style="list-style-type: none">- студент твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы;- не допускает существенных неточностей;- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;- аргументирует научные положения;- делает выводы и обобщения;- владеет системой основных понятий
1	<ul style="list-style-type: none">- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент освоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;- допускает несущественные ошибки и неточности;- испытывает затруднения в практическом применении знаний;- слабо аргументирует научные положения;- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;- частично владеет системой понятий
0,5	<ul style="list-style-type: none">- студент не усвоил значительной части проблемы;- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;- испытывает трудности в практическом применении знаний;- не может аргументировать научные положения;- не формулирует выводов и обобщений;- не владеет понятийным аппаратом
0	<ul style="list-style-type: none">- студент не подготовил доклад

3. Решение задач

5 баллов выставляется, если студент решил все рекомендованные задачи, правильно изложил все варианты их решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

4 балла выставляется, если студент решил не менее 80% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

3 балла выставляется, если студент решил не менее 60% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

2 балла выставляется, если студент решил не менее 40% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

1 балл выставляется, если студент решил не менее 20% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты их решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

0 баллов - если студент не решил ни одной задачи, и/или неверно указал варианты решения.

Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

1) Типовое тестовое задание

1. Исходя из трактовки «риск – это действие наудачу», понятие действие это:

- 1) цель, которая ставится и которая затем достигается (либо не достигается, либо достигается частично);
- 2) некая деятельность и риск может возникнуть только там, где есть деятельность;
- 3) деятельность, осуществляемая исходя из целеполагания и целеосуществления.

2. В рискологии сущность аксиомы всеохватности заключается в том, что:

- 1) каждая интеллектуальная система, осуществляющая набор видов деятельности, оценивает величину риска исходя из своих внутренних критериев;
- 2) любое поле рисков изменяется во времени, не повторяясь даже для близких ситуаций и сходных систем;
- 3) любой вид деятельности, осуществляемый системой, несет в себе те или иные риски, которые при определенных условиях проявляются и могут иметь негативные последствия.

3. Сущность основополагающего закона рискологии заключается в том, что...

- 1) это процесс построения поля рисков, то есть того множестварисков, которые генерируются действиями целеполагающих и целеосуществляющих систем;
- 2) каждая интеллектуальная система, осуществляющая набор видов деятельности, оценивает величину риска исходя из своих внутренних критериев;
- 3) совокупный риск всех активных и пассивных единиц, интересы которых, так или иначе, задевает та или иная деятельность, тем выше или тем ниже, чем соответственно выше или ниже результат этой деятельности.

4. Ситуация риска отличается от ситуации неопределенности тем, что ...

- 1) отсутствует возможность отклонения от предполагаемой цели;
- 2) имеется возможность количественно и/или качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;
- 3) отсутствует необходимость выбора вариантов решений.

5. Риск-менеджмент - это мероприятия...

- 1) позволяющие радикализировать переход на новые технологии, качественно измененные продукцию и услуги, решать макросистемные задачи;
- 2) направленные на осуществление структурной перестройки экономической системы с созданием условий для ускоренного развития отраслей и организаций;
- 3) направленные на уменьшение негативных последствий проявившихся рисков, использование потенциала организации для ликвидации основной причины проявившегося риска.

6. Экономическая рискозащищенность государства - это ...

- 1) оценка экономики с точки зрения важнейших процессов, отражающих сущность экономической системы в целом и ее элементов;
- 2) состояние, при котором каждому государству обеспечивается возможность свободно избирать и осуществлять свою стратегию социального и экономического развития;
- 3) способность системы обеспечить гарантированную защиту национальных интересов, социально направленное и прогрессивное развитие экономики.

7. Предпринимательский риск - это ...

- 1) это стоимостное выражение события, мерой его проявления является вероятность или производные от вероятности характеристики...;
- 2) сознательная деятельность субъекта, направленная на достижение поставленной цели, в результате которой возникает вероятность наступления события, связанного с отклонениями от предполагаемых результатов;
- 3) возможность события, которое может произойти в период изменения исходной ситуации к заранее определенной конечной ситуации как желательной или возможной.

8. Субъективная природа риска обусловлена ...

- 1) вероятностной сущностью природных, социальных и технологических процессов;
- 2) возникновением потребности в выборе альтернатив без определяющего воздействия на систему извне;
- 3) многовариантностью материальных и идеологических отношений, в которые вступают субъекты социально-экономической жизни.

9. Организация как динамическая система - это ...

- 1) совокупность процессов по изменению некоторых важных для организации состояний под действием различных воздействий, что сопровождается какими-либо следствиями;
- 2) целенаправленная система способная приспособливаться к изменяющимся условиям существования;
- 3) организация в которой эволюция структуры происходит под стимулирующим воздействием управляющего механизма

10. Главной целью риск-менеджмента является ...

- 1) активизация инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта;
- 2) повышение производственного потенциала организации;
- 3) получение наибольшей прибыли при оптимальном и приемлемом соотношении прибыли и риска.

Ключ: 1-2, 2-3, 3-3, 4-2, 5-3, 6-3, 7-2, 8-2, 9-1, 10-3

2) Типовой вопрос на устном опросе

Назвать и раскрыть основные свойства риска.

Ответ:

1. противоречивость: проявляется в столкновении объективно существующих рискованных действий с их субъективной оценкой

2. альтернативность: связана с тем, что риск предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений или действий

3. неопределенность: непосредственно связана с риском, неоднородна по форме проявления и по содержанию.

3) Пример решения задачи

Рассматриваются финансовые проекты А и В, уровень доходности которых находится в зависимости от будущего состояния экономики (см. табл.)

Таблица. Состояние экономики и доходность финансовых проектов.

Состояние экономики	Вероятность состояния экономики	Доходность	
		А	В
подъем	25%	90	25
норма	50%	20	20
спад	25%	-50	15

Выбрать наилучший проект.

Решение:

Определим средневзвешенную доходность проектов А и В:

$$R_A = 90 \times 0,25 + 20 \times 0,5 - 50 \times 0,25 = 20\%$$

$$R_B = 25 \times 0,25 + 20 \times 0,5 + 15 \times 0,25 = 20\%$$

Как видим, средняя доходность одинакова для обоих проектов. Следовательно, для выбора проекта, необходимо произвести оценку рискованности проектов. В качестве критерия рискованности выберем коэффициент вариации.

$$\begin{aligned}\sigma_A^2 &= (90 - 20)^2 \times 0,25 + (20 - 20)^2 \times 0,5 + (-50 - 20)^2 \times 0,25 \\ &= 1225 + 0 + 1225 = 2450\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\sigma_B^2 &= (25 - 20)^2 \times 0,25 + (20 - 20)^2 \times 0,5 + (15 - 20)^2 \times 0,25 \\ &= 6,25 + 0 + 6,25 = 12,5\end{aligned}$$

$$\sigma_A = \sqrt{2450} = 49,5$$

$$\sigma_B = \sqrt{12,5} = 3,54$$

$$CV_A = \frac{49,5}{20} = 2,48$$

$$CV_B = \frac{3,54}{20} = 0,18$$

В итоге наилучшим будет проект с наименьшей вариацией доходности, т.е. проект