

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Интегрированные системы управления рисками

(наименование дисциплины(модуля))

Направление подготовки / специальность

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)/специализация

Экономика организаций и отраслевых комплексов

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1. Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации: очная форма обучения зачет с оценкой в 3 семестре

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
ПК-4 Способен разрабатывать интегрированную систему управления рисками	ПК-4.1 Разрабатывает интегрированную систему управления рисками
	ПК 4.2 Организует оценку и мониторинг рисков

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр)
ПК-4.1 Разрабатывает интегрированную систему управления рисками	Обучающийся знает: принципы и методы управления рисками;	Вопросы (№1 - №11)
	Обучающийся умеет: внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения	Задания (№1 - №3)
	Обучающийся владеет: методами идентификации, анализа и оценки наиболее критичных рисков организации	Задания (№1- №7)
ПК 4.2 Организует оценку и мониторинг рисков	Обучающийся знает: понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков;	Вопросы (№1 - №8)
	Обучающийся умеет: Вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками в рамках подразделения	Задания (№1 - №2)
	Обучающийся владеет: методикой организации процесса оценки и мониторинга рисков;	Задания (№1- №7)

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в одной из следующих форм:

- 1) ответ на билет, состоящий из теоретических вопросов и практических заданий;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС университета.

2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаний образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-4.1 Разрабатывает интегрированную систему управления рисками	Обучающийся знает: принципы и методы управления рисками;

1. Раскройте содержание понятий «неопределенность» и «риск». Как соотносятся эти понятия? Каковы основные отличительные характеристики риска и неопределенности? 2. Охарактеризуйте понятия «вероятность» и «случайность». 3. Каковы причины неопределенности? Какие факторы влияют на неопределенность? 4. Каковы особенности принятия решений в условиях неопределенности внешней среды? 5. Приведите примеры различных видов неопределенностей. 6. Раскройте основное содержание научной дискуссии о понятии «риск». 7. Как понятие риска детерминируется в научном и прикладном значениях? 8. По каким критериям можно классифицировать риски? Приведите примеры различных классификаций. 9. Раскройте содержание предпринимательского риска. Приведите примеры предпринимательских рисков в различных видах экономической деятельности. 10. Определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства 11. Разработка регламентов деятельности подразделения по управлению рисками и отдельных работников	
<i>ПК-4.1 Разрабатывает интегрированную систему управления рисками</i>	Обучающийся умеет: внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения
Практическое задание 1. Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара? Практическое задание 2. Инвестор планирует вложить средства в мясоперерабатывающие предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 70 %, а второго – 85 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство? Практическое задание 3. Крупный концерн мясо-молочных предприятий намеревается реализовать акции дочерних предприятий А и Б. На основании статистических расчетов вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,4. Вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,18. Предположим, что известно, что акция А поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене?	
<i>ПК-4.1 Разрабатывает интегрированную систему управления рисками</i>	Обучающийся владеет: методами идентификации, анализа и оценки наиболее критичных рисков организации
Задание 1. Источником какого из перечисленных видов риска является увеличение налоговых ставок: а) финансового; б) политического; в) инновационного Задание 2. Какой классификационный признак избран для деления предпринимательского риска на производственный, финансовый, коммерческий и инновационный риск: а) сфера и отраслевая принадлежность хозяйственной деятельности; б) сфера проявления; в) в зависимости от причины возникновения? Задание 3. Какой из перечисленных ниже классификационных признаков лежит в основе деления рисков на материальный, финансовый, информационный: а) по типу хозяйственного процесса; б) по месту в системе; в) по типу логистического потока? Задание 4. Количество вариантов хозяйственных ситуаций риска в морфологической таблице рисков коммерческого предприятия определяется произведением числа переменных по всем включенным в анализ признакам: по логистике, по типу процесса, по месту в системе и по субъективному фактору. Сколько вариантов хозяйственных ситуаций риска содержит морфологическая таблица: а) 27, б) 54, в) 9. Задание 5. Какие риски принято разделять на «каска» и «карго»: а) экономические; б) транспортные; в) специальные Задание 6. Для нахождения оптимальной альтернативы решения принимаемого в рамках ряда известных ограничений может быть использована: а. балансовая модель; б. модель линейного программирования; в. модель экстраполяции; г. корреляционная модель; д. сетевая графическая модель. Задание 7. Письменная характеристика, выданная руководителем на своего подчиненного может быть отнесена: а. к изобразительным моделям; б. к описательным моделям; в. к аналоговым моделям; г. к функционирующим моделям	
<i>ПК 4.2 Организует оценку и мониторинг рисков</i>	Обучающийся знает: понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков;
1. Раскройте сущность понятия «интегрированная система управления рисками». 2. Обоснуйте необходимость и охарактеризуйте предпосылки формирования интегрированной системы управления рисками. 3. Принципы функционирования интегрированной системы управления рисками. 4. Назовите элементы интегрированной системы управления рисками и представьте их характеристику. 5. В чем заключается риск-влияние на достижение целей функционирования организации? 6. Дайте определение понятия «портфель рисков». Приведите примеры по распределению совокупности рисков организации по бизнес-процессам, уровням принятия решений и иным критериям. 7. Раскройте содержание понятия «агрегирование рисков». 8. Охарактеризуйте процесс профилирования рисков	

ПК 4.2 Организует оценку и мониторинг рисков	Обучающийся умеет: Вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками в рамках подразделения					
Задача 1. Рассчитайте ожидаемую прибыль проекта, допустимый риск и риск падения прибыли ниже 40 млн. руб. по данным таблицы 1.						
Таблица 1 – Вероятностная характеристика прибыльности проекта						
Исход (pi)	1	2	3	4	5	
Прибыль Pi, млн. руб.	- 20	20	30	40	50	
Вероятность (pi)	0,1	0,2	0,4	0,2	0,1	
Задача 2. Сравните два проекта по величине чистого дисконтированного дохода (ЧДД) по данным, приведенным в таблице 2. Ставка дисконтирования принимается равной 20 % годовых.						
Таблица 2 – Данные для сравнения проектов						
Проект	Инвестиции в начале проекта (Ko), млн. руб.			Прибыль по годам, млн. руб.		
	1	2	3			
1	8	4	7	9		
2	9	6	7	9		
ПК 4.2 Организует оценку и мониторинг рисков	Обучающийся владеет: методикой организации процесса оценки и мониторинга рисков;					
1.К специфическим рискам покрытия убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к относят _____						
-риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;						
- риски, связанные с массовым разрушением собственности;						
-риск изменения цен на товары.						
2. Особое внимание при выборе метода покрытия убытка за счет использования займа следует уделить исследованию _____						
-величины текущих денежных потоков организации;						
-ликвидности и возвратности займа;						
- порогового значения вероятного ущерба.						
3. Кэптиновая компания – это _____						
- нестраховая компания;						
-другое название финансово-промышленной группы;						
-это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;						
-компания-спонсор.						
4. Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора – это _____						
- хеджирование;						
-кэптиновые страховые организации;						
-нестраховой пул;						
-самострахование.						
5. Дополнительную прибыль фирме могут принести _____риски.						
-спекулятивные;						
-чистые;						
-ретроспективные;						
-любые.						
6. При анализе рисков используется иерархическая модель, если это _____						
-структура разбиения работ;						
-дерево работ;						
- дерево ресурсов;						
- структура разбиения рисков;						
-организационная структура.						
7. К методам минимизации рисков можно отнести: (множественный ответ)						
-страхование;						
-резервирование средств;						
-хеджирование;						
-распределение рисков;						
-дисконтирование						

2.2. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

1. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
2. Что понимается под риском в бизнесе?

3. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
4. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
5. Перечислите внешние факторы источников возникновения рисков.
6. Что называют ценой риска?
7. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?
8. Назовите основные структурные характеристики риска.
9. Перечислите задачи риск-менеджмента.
10. Перечислите основные аксиомы управления рисками. В чем смысл существования этих аксиом?
11. Почему в организации всегда существует объективная вероятность неисполнения управленческих решений? Как с этим бороться?
12. Почему общие законы управления распространяются на риск-менеджмент?
13. Почему окончательное решение по поводу принятия риска выносит собственник на средства труда?
14. Сформулируйте закон единства систем управления для риск-менеджмента.
15. В каком соотношении с общим менеджментом находится система риск-менеджмента?
16. Как звучит закон зависимости доходов и риска?
17. Почему в рисковом управлении наиболее оптимален системный подход?
18. Какие возможности для риск-менеджмента дает прогнозирование?
19. Как сочетаются принципы страхования и резервирования? Выделите их общие черты.
20. Как современный менеджмент понимает природу риска?
21. Какие две основные задачи стоят перед системой управления рисками?

3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объема заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Виды ошибок:

- *грубые ошибки: незнание основных понятий, правил, норм; незнание приемов решения задач; ошибки, показывающие неправильное понимание условия предложенного задания.*
- *негрубые ошибки: неточности формулировок, определений; нерациональный выбор хода решения.*
- *недочеты: нерациональные приемы выполнения задания; отдельные погрешности в*

формулировке выводов; небрежное выполнение задания.

Критерии формирования оценок по зачету с оценкой

«Отлично» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок

«Хорошо» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний; допустил незначительные ошибки и неточности.

«Удовлетворительно» – студент допустил существенные ошибки.

Неудовлетворительно» – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки