



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе дисциплины)
ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

основной профессиональной образовательной программы магистратуры
по направлению подготовки
38.04.02 МЕНЕДЖМЕНТ

Профиль программы
УПРАВЛЕНИЕ ПРОМЫШЛЕННЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ И КОМПЛЕКСАМИ

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1 Результаты освоения дисциплины

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-3: Способен применять методы экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде</p>	<p>ПК-3.1: Использует методы экономического анализа рисков и поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде</p>	<p>Оценка и управление рисками</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - категорийно-понятийный аппарат управления рисками; - законодательство РФ и отраслевые стандарты по управлению рисками; - методы прогнозирования и предупреждения рисков в процессе предпринимательской деятельности; - нормативную базу в области страховой деятельности; - страховые и инвестиционные продукты и услуги. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и интерпретировать информацию, определять причинно-следственные связи в ходе выявления рисков; - выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, формировать карты риска субъекта хозяйствования; - представлять информацию о рисках по разным стандартам риск-менеджмента; - проводить информационно-аналитическую работу по рынку страховых продуктов и услуг; - анализировать правила страховых организаций и выбирать способы защиты от рисков с помощью страхования; - разрабатывать мероприятия по управлению рисками в целях укрепления финансовой устойчивости субъекта хозяйствования. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками количественного и качественного анализа рисков в процессе предпринимательской дея-

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			тельности; - умениями получения и обработки информации, необходимой для оценки рисков и разработки управленческих решений; - способами управления рисками в процессе предпринимательской деятельности. - навыками подготовки и исполнения договоров по направлениям деятельности в области страхового консультирования.

1.2 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

1.3 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания открытого и закрытого типов.
- типовые задания по контрольным работам.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

- экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

1.4 Критерии оценки результатов освоения дисциплины

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 – балльную/процентную систему и правило перевода оценок в пяти-балльную систему (табл. 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией-	Не в состоянии находить необходимую информа-	Может найти необходимую	Может найти, интерпретиро-	Может найти, систематизировать

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
ей	цию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	информацию в рамках поставленной задачи	вать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3 Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4 Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

1.5 Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено/не зачтено («зачтено» – 41-100% правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» - менее 40 % правильных ответов; оценка «удовлетворительно» - от 41 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» - от 61 до 80% правильных ответов; оценка «отлично» - от 81 до 100 % правильных ответов).

Тестовые задания открытого типа оцениваются по системе «зачтено/не зачтено». Оценивается верность ответа по существу вопроса, при этом не учитывается порядок слов в словосочетании, верность окончаний, падежи.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

ПК-3.1: Использует методы экономического анализа рисков и поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде

Тестовые задания открытого типа:

1. Неполная или неточная информация об условиях осуществления деятельности, об намерениях и поведении других участников, не позволяющая провести анализ и оценку возможных последствий невозможно из-за недостатка информации - это

Ответ: неопределенность

2. Возможность наступления рискового события, которое под влиянием каких-либо факторов риска оказало бы положительное или отрицательное влияние на достижение компанией своих целей называется

Ответ: риском / риск*

3. Обстоятельства, в рамках которых проявляются причины риска и которые приводят к различным событиям и результатам называют

Ответ: фактором риска

4. Опасность потери денежных средств организации вследствие превышения процентов по привлекаемым источникам над процентами на размещенные средства характеризует

Ответ: процентный риск

5. Предполагаемое вероятное событие или совокупность событий на случай наступления, которых проводится страхование - это риск

Ответ: страховой

6. Риск потери имущества организации по объективным и форс-мажорным обстоятельствам называется

Ответ: имущественным

7. Риск, связанный со сбоем или остановкой производственных процессов, нарушением технологических процессов в деятельности организации называется

Ответ: производственным

8. Методы оценки риска, основанные на опросе квалифицированных специалистов в области финансов, страхования и др. с последующей обработкой результатов проведения опроса, называются

Ответ: экспертными

9. Выявить возможные риски, а также факторы, оказывающих влияние на степень риска и потенциальные области воздействия, позволяет анализ

Ответ: качественный

10. Риски потери платежеспособности; финансовой устойчивости и независимости; структуры активов и пассивов могут быть оценены при помощи метода (ответ записать в именительном падеже)

Ответ: финансовые коэффициенты

11. Графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков организации, расположенных в прямоугольной таблице, по одной «оси» которой указана сила воздействия или

значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения называется (ответ записать в именительном падеже).

Ответ: карта риска

12. Этот метод предназначен для моделирования влияния различных факторов на итоговые показатели в финансовой модели бизнеса или проекта

Ответ: анализ чувствительности

13. Методика измерения риска, при которой переоцениваются позиция или портфель в отношении нескольких различных значений базового актива(-ов) внутри определенного интервала, обычно это текущая цена плюс-минус два или три стандартных отклонения дневного или месячного изменения цен называется

Ответ: анализ сценариев

14. Рисковые вложения капитала и финансовые отношения между субъектами хозяйствования в процессе реализации выбранного решения являются риск-менеджмента

Ответ: объектом

15. Исключение взаимодействия с ненадежными или неизвестными контрагентами, отказ от участия в инвестиционном проекте (если положительный результат не гарантирован) - это меры в рамках стратегии риска

Ответ: избежания

16. Способ управления риском, при котором имеет место резервирование организацией части финансовых ресурсов, позволяющей преодолевать негативные финансовые последствия по тем финансовым операциям, по которым эти риски не связаны с действиями контрагентов называется

Ответ: резервирование

17. Отказ от реализации финансовых операций с высокой степенью риска, от продолжения хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства, использования в высоких объемах заемного капитала, от чрезмерного использования оборотных активов в низколиквидных формах, от использования временно свободных денежных активов в краткосрочных финансовых инвестициях называется от риска.

Ответ: уклонение

18. Финансовые инструменты (валюта, ценные бумаги, депозиты, контракты), при помощи которых осуществляется защита от потенциальных рисков — это инструменты риска.

Ответ: хеджирования

19. Система перераспределения риска между страховщиками, при которой первый страховщик принимает от страхователя весь риск на собственную ответственность, а затем перераспределяет его между собой и другими страховщиками называется

Ответ: перестрахование

20. При страховании имущества страховая сумма превышать его действительной стоимости на момент заключения договора.

Ответ: не может

21. Денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страхового взноса и страховой выплаты, называется

Ответ: страховая сумма

22. Декларируемые организацией принципы, цели и методы управления рисками, а также толерантность компании к рискам – это

Ответ: политика управления рисками/политика

23. Перенесение всего или части риска на основе договора от одной стороны другой или разделение с другой стороной убытков (выгод), относящихся к риску называется

Ответ: передача риска

24. Особый вид бюджетирования, учитывающий, риски организации, ее подразделений, видов деятельности и отражающий денежные потоки организации, связанные с управлением рисками и их корректировкой называется

Ответ: бюджет управления рисками

Тестовые задания закрытого типа:

25. Чистые риски — это риски, которые:

- 1) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- 2) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;**
- 3) связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
- 4) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;

26. Установить соответствие между критерием выбора решения в условиях неопределенности и его характеристикой:

Название критерия выбора в условиях неопределённости	Характеристика
1. Критерий Лапласа	А. Данный критерий характеризует те потенциальные потери, которые фирма будет иметь, если выберет неоптимальное решение
2. Критерий Вальда	Б. Данный критерий представляет собой комбинацию принципа гарантированного результата и принципа оптимизма
3. Критерий Сэвиджа	В. Данный критерий применяется, если состояния внешней среды неизвестны, но их можно считать равновероятными
4. Критерий Гурвица	Г. Данный критерий предполагает возможность получения максимального уровня желаемого результата
	Д. Данный критерий заключается в выборе в качестве оптимальной той альтернативы, которая имеет наибольшее среди наименее благоприятных состояний внешней среды значение функции полезности

Ответ: 1-В; 2-Д; 3-А; 4-Б

27. Установить последовательность этапов при формировании карты рисков предприятия при использовании подхода «сверху-вниз».

1. Консолидация рисков
2. Количественное измерение рисков
3. Оценка рисков и построение риск профиля
4. Идентификация рисков

Ответ: 4; 3; 2; 1

28. Установите соответствие между классификационными признаками и группами в страховании

	Признак		Группа
1	Объект страхования	А	- национальные - межнациональные
2	Форма организации	Б	- обязательное - добровольное
3	Сфера действия	В	- личное страхование - имущественное страхование
4	Обязательность	Г	- страхуемые случаи - нестрахуемые случаи
		Д	- индивидуальные - групповые

Ответ: 1–В, 2–Д, 3–А, 4–Б

29. Установить соответствие между характеристикой и формой диверсификации:

Характеристика	Форма
1. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами	А. Диверсификация закупок
2. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика	Б. Диверсификация видов хозяйственной деятельности
3. Снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название	В. Диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
4.	Г. Диверсификация

Ответ: 1 – В; 2- А; 3-Г.

30. Последовательность принятия решений об использовании страхования как метода управления риском: (установить правильную очередность)

1. Проведение переговоров об условиях страхового договора и его заключение
2. Выбор страховой компании
3. Отбор рисков, которые будут подвергаться страхованию
4. Анализ эффективности страхования и принятия решения о перезаключении договора

5. Выбор типа страхового покрытия

Ответ: 3; 5; 2; 1; 4.

31. Страховая организация, уменьшает неопределенность, связанную с покрытием ущерба путем:

- 1) передачи всей ответственности по риску носителю риска
- 2) объединения всех рисков в одном портфеле
- 3) увеличения размера платежей за страхование
- 4) сбора средств в рамках специальных страховых фондов с большего числа страхователей**

32. Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска, это:

- 1) лимитирование риска;**
- 2) регулирование риска;
- 3) резервирование риска;
- 4) компенсация риска;

3 ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ, КУРСОВУЮ РАБОТУ/КУРСОВОЙ ПРОЕКТ, РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКУЮ РАБОТУ

3.1 В процессе изучения дисциплины студенты выполняют контрольную работу.

Варианты заданий для контрольной работы принимаются в соответствии с вариантами, приведенными в учебно-методическом пособии по изучению дисциплины.

Цель контрольной работы: проверка полноты и глубины усвоения материала в процессе самостоятельного изучения дисциплины, умения связывать теоретические знания с практикой при решении конкретных задач в области анализа и управления рисками организации.

Контрольная работа состоит из теоретической и прикладной частей.

Теоретическая часть контрольной работы предполагает раскрытие теоретического вопроса (примеры вариантов теоретического вопроса):

- Международный стандарт ISO 31000 «Риск-менеджмент. Принципы и руководство к внедрению». Содержание и краткая характеристика.

- Идентификация рисков: характеристика процесса, используемые методы и полученные результаты.

- Управление рисками проектов реального инвестирования.

Прикладная часть контрольной работы предполагает решение задач и результатов оценки риска банкротства по данным финансовой отчетности конкретной организации с использованием моделей банкротства Э. Альтмана, Р. Таффлера и Г. Тишоу, Р. С. Сайфулина и

Г. Г. Кадыкова, О. П. Зайцевой (по самостоятельно выбранному объекту, на потоке объект оценки не повторяется).

4 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Оценка и управление рисками» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.02 – Менеджмент (профиль программы «Управление промышленными предприятиями и комплексами»).

Преподаватель-разработчик – Романова Т.В., доцент, к.э.н.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 9 от 15 мая 2024 г.)

Заведующий кафедрой

А.Г. Мнаçаканян

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры менеджмента (протокол № 11 от 14.05. 2024 г.).

Заведующий кафедрой

В.В. Дорофеева

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол №5 от 20.05.2024 г.).

Председатель методической комиссии

М.Г. Побегайло

Фонд оценочных средств актуализирован, рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 8 от 28.08.2024 г.).

Председатель методической комиссии

И.А. Крамаренко