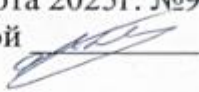


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.09.2025 10:42:26
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Экономический факультет
кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от «12» марта 2025г. №9
Заведующий кафедрой  М.Н. Лавров

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине
Управление рисками

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Профиль

Управление малым бизнесом

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Москва

2025

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
ДПК-4. Способен выявлять и анализировать рыночные и специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

5.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание Показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
ДПК-4	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: 1) место и роль рисков в предпринимательской деятельности; 2) специфику влияния рисков на предпринимательскую деятельность; 3) классификацию предпринимательских рисков. Уметь: определять место и роль рисков в предпринимательской деятельности	Опрос Доклад Тест Презентация	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания теста Шкала оценивания презентации
	Продвинутой	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: 1) методы противодействия предпринимательским рискам. 2) систему критериев принятия рискованного решения; 3) методы воздействия на риск. Уметь: 1) анализировать критерии принятия рискованных решений; 2) использовать правила принятия рискованных решений; 3) использовать необходимую информацию для противодействия различным рискам. Владеть: методикой выявления и оценки предпринимательских рисков.	Опрос Доклад Тест Презентация Практическая подготовка	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания теста Шкала оценивания презентации Шкала оценивания практической подготовки

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерный перечень вопросов для опроса

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Этапы управления риском
3. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
4. Структурные диаграммы при выявлении риска
5. Карты потоков при выявлении риска
6. Задачи процесса оценки риска.
7. Метод построения деревьев событий
8. Метод построения деревьев отказов
9. Метод управления риском – локализация
10. Метод управления риском - компенсация
11. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
12. Передача риска и ее значение.
13. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
14. Перестрахование при управлении риском.
15. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
16. Методы оценки эффективности управления рисками.
17. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
18. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
19. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
20. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
21. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
22. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
23. Коммерческие риски и их классификация
24. Процентные финансовые риски и их содержание
25. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
26. Субъективный и объективный метод оценки риска.
27. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
28. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
29. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
30. Инновационный риск.

Примерный тест

1. Кто из экономистов первым дал четкое разграничение понятий риск и неопределенность:

- A. Р.Кантильон;
- B. Ф.Найт;
- C. А.Маршалл;
- D. К.Маркс.

2. Риск— это:

- A. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
- B. возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
- C. поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);

D. реализации способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.

3. Риск выполняет следующие функции:

- A. инновационную;
- B. регулятивную;
- C. ценообразующую;
- D. аналитическую.

4. Подберите к перечисленным ниже понятиям дефиниции:

- A. риск-менеджмент;
- B. стратегия риск-менеджмента;
- C. тактика риск-менеджмента;
- D. организация риск-менеджмента:

- a) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
- b) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
- c) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;
- d) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

5. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

- A. систематическим;
- B. специфическим;
- C. аддитивным;
- D. мультипликативным.

6. Системный рыночный риск — это:

- A. риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;
- B. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;
- C. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;
- D. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

7. Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:

- A. экспертным методом;
- B. методом аналогий;
- C. аналитическим методом;
- D. сценарным анализом.

8. Диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций является методом:

- A. уклонения от риска;

- В. локализации риска;
- С. диссипации риска;
- Д. компенсации риска.

9. Подберите из перечисленных ниже методов управления риском соответствующие следующим группам:

- А. уклонения от риска;
 - В. локализации риска;
 - С. диссипации риска;
 - Д. компенсации риска:
- а) распределение риска во времени;
 - б) стратегическое планирование;
 - с) создание венчурных предприятий;
 - д) поиск грантов.

10. Какие из указанных видов риска страховщика не относятся к рискам, связанным с обслуживанием договоров:

- А. риски внешней и внутренней рыночной среды;
- В. риски андеррайтинга;
- С. риск неэффективного перестрахования;
- Д. риск управления страховым портфелем.

Задание на практическую подготовку

1. Кейс. Идентифицировать и классифицировать предпринимательские риски производственной компании в конкретной сфере деятельности (работа выполняется в мини-группе)
2. Дать характеристику и провести анализ использования статистических моделей и экспертных методов для оценки рисков в деятельности конкретной организации
3. Сформировать систему критериев принятия рискованных решений конкретной организации с учетом особенностей области функционирования организации. (Работа выполняется в мини-группах)
4. Выполнить проектирование подсистемы управления рисками в конкретной бизнес-компании (Работа выполняется в мини-группах)
5. Разработать направления снижения экономических рисков в деятельности конкретной организации, с учетом особенностей сферы ее функционирования (Работа выполняется в мини-группах)
6. Разработать модель финансовой среды конкретной бизнес-компании в определенной сфере деятельности. (Работа выполняется в мини-группах)
7. Представить бизнес-презентацию спроектированной подсистемы финансового риск-менеджмента в компании банковско-кредитной сферы. (Работа выполняется в мини-группах)
8. Разработать реферативную работу с презентацией на тему «Нормативно-правовое обеспечение защиты от теневой экономики» (Работа выполняется в мини-группах)

Примерные темы докладов

1. Основные понятия и классификация рисков.

2. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
3. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
4. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.
5. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
6. Предпринимательские потери и зоны риска.
7. Статистические модели и показатели оценки риска.
8. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
9. Эвристические правила принятия рискованного решения.
10. Информационные основы управления рисками.
11. Интегральная оценка риска.
12. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
13. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
14. Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками.
15. Организация управления рисками на предприятии.
16. Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.
17. Стратегии управления риском.
18. Модели определения цен основных активов.
19. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
20. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
21. Валютные финансовые риски.
22. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.
23. Диверсификация экономических рисков.
24. Портфельные финансовые риски.
25. Финансовые риски банкротства.
26. Риски потерь от изменения потока платежей.
27. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
28. Основные понятия и классификация рисков.
29. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
30. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
31. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
32. Риски развития.
33. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
34. Коммерческие риски.
35. Максимизация прибыли и рентабельности собственного капитала.
36. Финансовые риски.
37. Имущественные риски.
38. Техногенные предпринимательские риски.
39. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
40. Предпринимательские потери и зоны риска.
41. Математические модели оценки риска.
42. Система показателей оценки риска.
43. Абсолютные показатели оценки риска.
44. Относительные показатели оценки риска.
45. Ценообразование в сельском хозяйстве.
46. Экспертные оценки риска.
47. Система критериев принятия рискованного решения.
48. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
49. Эвристические правила принятия рискованного решения.
50. Ценообразующие факторы мирового рынка.

51. Возможности управления предпринимательскими рисками.
52. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. 28.
53. Информационные основы управления рисками.

Примерные темы для подготовки презентаций

1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
3. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.
4. Система показателей оценки риска.
5. Абсолютные показатели оценки риска.
6. Относительные показатели оценки риска.
7. Система критериев принятия рискованного решения.
8. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
9. Критерии принятия рискованного решения в условиях стохастической неопределенности.
10. Критерии принятия рискованного решения в условиях нестохастической неопределенности.
11. Возможности управления предпринимательскими рисками.
12. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.
13. Организация управления рисками на предприятии.
14. Специфика деятельности риск-менеджмента.
15. Стратегии управления риском.

Примерные вопросы к экзамену

31. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
32. Классификация рисков
33. Этапы управления риском
34. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
35. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
36. Опросные листы при выявлении риска
37. Структурные диаграммы при выявлении риска
38. Карты потоков при выявлении риска
39. Прямая инспекция при выявлении риска
40. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
41. Задачи процесса оценки риска.
42. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
43. Метод построения деревьев событий
44. Метод «События-последствия»
45. Метод построения деревьев отказов
46. Метод управления риском – уклонение
47. Метод управления риском – локализация
48. Метод управления риском – диссипация
49. Метод управления риском - компенсация
50. Методы оценки предпринимательского риска
51. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
52. Диверсификация как метод снижения риска.
53. Передача риска и ее значение.
54. Страхование предпринимательских рисков.
55. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
56. Финансирование риска
57. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.

58. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
59. Перестрахование при управлении риском.
60. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
61. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
62. Методы оценки эффективности управления рисками.
63. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
64. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
65. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
66. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
67. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
68. Методы оценки инвестиционных рисков
69. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
70. Практика страхования инвестиционных рисков
71. Валютные риски: сущность и классификация
72. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
73. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
74. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
75. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
76. Коммерческие риски и их классификация
77. Процентные финансовые риски и их содержание
78. Портфельные финансовые риски и их содержание
79. Валютные финансовые риски и их содержание
80. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
81. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
82. Субъективный и объективный метод оценки риска.
83. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
84. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
85. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
86. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
87. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
88. Предпринимательские риски в РФ.
89. Инновационный риск.
90. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Основными формами текущего контроля являются опрос, тест, доклад, презентация, практическая подготовка.

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Опрос	до 10 баллов
Практическая подготовка	до 20 баллов
Тест	до 10 баллов
Презентация	до 10 баллов
Доклад	до 20 баллов

Экзамен	до 30 баллов
---------	--------------

Шкала оценивания теста

Освоение компетенций зависит от результата написания теста:

9-10 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично);

6-8 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо);

3-5 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно);

0-2 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Шкала оценивания доклада

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-4
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Постраничные ссылки	0-2
5. Объем и качество используемых источников	0-2
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита <i>доклада</i>	0-4
Итого	20

Шкала оценивания опроса

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы	0-2
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне	0-2
3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-3
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-3
Итого	10

Шкала оценивания презентации

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-2
2. Личный вклад автора	0-2

3. Структурированность материала	0-1
4. Постраничные ссылки	0-1
5. Объем и качество используемых источников	0-1
6. Оформление текста и грамотность речи	0-1
7. Защита презентации	0-2
Итого	10

Шкала оценивания практической подготовки

Критерии оценивания	Интервал оценивания
Задание выполнено в полном объеме по содержанию и оформлено в соответствии с требованиями	17-20
Задание выполнено в полном объеме, но имеются содержательные некорректности в решениях или обоснованиях выводов	12-16
В задании представлены предложения(решения) не по всем пунктам, имеются замечания по оформлению работы	7-11
Ни один из пунктов представленного задания не соответствует правильному результату по содержанию и оформлению в полной мере	0-6

Шкала оценивания экзамена

Критерии оценивания	Интервал оценивания
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	21-30
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	13-20
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-12
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-5

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Баллы, полученные студентом по текущему контролю и промежуточной аттестации	Оценка в традиционной системе
81 – 100	отлично
61 - 80	хорошо
41 - 60	удовлетворительно
0 - 40	неудовлетворительно