

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Минцаев Мухамед Шавапханович

Должность: Ректор

Дата подписания: 27.11.2024 16:58:25

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119d6aafdc22836b21db52dbc07971a86865a5825f91a4304cc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛИОНЩИКОВА»

Экспертиза, управление недвижимостью и теплогазоснабжение

(наименование кафедры)

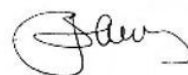
УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

« 05 » 09 2024г., протокол №1

Заведующий кафедрой

В.Х. Хадисов



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

«Управление рисками»

(наименование дисциплины)

Направление /специальность подготовки

08.03.01 Строительство

(код и наименование направления/ специальности подготовки)

Направленность (профиль)

«Экспертиза и управление недвижимостью»

(наименование специализации / профиля подготовки)

Квалификация

бакалавр

(специалист / бакалавр / магистр)

Составитель 3.Р. Алироева

Грозный – 2024

ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«Управление рисками»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Сущность и содержание управление рисками	ПК -2.7. Оценка потенциальных рисков при реализации инвестиционно- строительного проекта ПК -3.2. Оценка правовой, технической и экономической возможности реализации инвестиционно- строительного проекта ПК-3.5. Расчет показателей эффективности инвестиционно- строительного проекта ПК -4.7. Определение объемов, сроков и стоимости выполнения работ по объектам недвижимости ПК -4.11. Выбор информации для оценки эффективности использования ресурсов и контроля стоимости реализации объектов недвижимости ПК -4.12. Составление отчета для инвестора об использовании и потребности в финансовых ресурсах в процессе реализации объектов недвижимости ПК -4.15. Выявление рисков возникновения и развития судебных споров между участниками объектов недвижимости	Собеседование, тесты
2.	Понятие, сущность и источники риска.		Собеседование, тесты, упражнения
3.	Измерители и показатели производственных рисков.		Собеседование, упражнения
4.	Управление предпринимательскими рисками.		Собеседование, решение задач
5.	Система управления рисками.		Собеседование, решение задач
6.	Методы управления рисками		Собеседование, тесты, упражнения
7.	Учет риска при принятии управленческих решений.		Собеседование, тесты, упражнения
8.	Риски в недвижимости.		Собеседование, решения задач
9.	Рента		Собеседование, решения задач

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для текущего контроля
по дисциплине «Управление рисками»

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы для обсуждения
2.	Решение задач	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу учебной дисциплины	Комплект задач
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
4.	Упражнение	Многokrатно выполняемые действия, направленные на овладение знаниями, выработку умений и навыков	Задания по упражнениям

Критерии оценки:

Регламентом БРС предусмотрено 15 баллов за текущий контроль.

- собеседование (вопросы для обсуждения (0-3 баллов);
- решение задач (0-4 балла);
- тесты (0-5 баллов);
- упражнения (0-3 баллов).

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1. Использование понятия «риск» в науке.
2. Развитие теории риска в экономике.
3. Сущность объективного и субъективного подходов к риску.
4. Какие функции выполняет риск?
5. Какие факторы влияют на уровень риска?
6. Классификация рисков.
7. Значение оценки рисков в управлении рисками
8. Характеристика основных показателей риска
9. Критерии классификации и виды показателей рисков
10. Отрицательные последствия риска и их различия
11. Понятие и юридическое содержание убытков.
12. Прямые и косвенные убытки
13. Достоинства и недостатки различных показателей рисков?
14. Что называется случайным событием?
15. Что понимают под вероятностью события?
16. Свойства вероятности.
17. Виды случайных величин.
18. В чем заключается закон распределения вероятностей?
19. Анализ вероятности наступления риска
20. Сущность и содержание объективного и субъективного методов расчета вероятности события
21. Какие приёмы и методы анализа используются при оценке совокупного риска, связанным с предприятием?
22. Какие показатели используются в операционном анализе риска?
23. В чём заключается «эффект финансового рычага»?
24. В чём заключается «эффект операционного рычага»?
25. Аналитический способ определения точки безубыточности деятельности предприятия.
26. Использование маржинального анализа в оценке показателей риска.
27. Как определяется порог рентабельности и «запас финансовой прочности» предприятия?
28. Графическая интерпретация анализа безубыточности предприятия.
29. В чём заключается относительная оценка риска на основе анализа финансового состояния предприятия?
30. Какие показатели характеризуют платежеспособность фирмы?
31. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость предприятия?
32. Укажите основные источники информации для анализа риска деятельности предприятия

Критерии оценки ответов на теоретические вопросы:

- 0 баллов выставляется студенту, если дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и

уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

- 1 балл выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

- 2 балла выставляется студенту, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

- 3 балла выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки.

Баллы за тему выводятся как средний балл по заданным студенту вопросам, не считая количество «наводящих» и уточняющих вопросов.

Баллы за текущую аттестацию (по вопросам собеседования) выводятся как средний балл по всем темам.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

- 1. Возможность опасности, неудачи, по С.И. Ожегову, это:**
 - а) невезение;
 - б) риск;
 - в) кризис;
 - г) угроза.
- 2. В работе какого из представленных экономистов впервые была высказана мысль о риске, как о количественной мере неопределенности?**
 - а) Ф. Найт;
 - б) О. Моргенштерн;
 - в) Дж. Нейман;
 - г) Дж. М. Кейнс.
- 3. Что из перечисленного НЕ относится к основным чертам риска?**
 - а) неопределенность;
 - б) альтернативность;
 - в) перспективность;
 - г) противоречивость.
- 4. Какой системы защиты объектов рисков НЕ существует?**
 - а) личная безопасность;
 - б) частная безопасность;
 - в) коллективная безопасность;
 - г) глобальная безопасность.
- 5. Предпринимательский риск, возникающий в процессе реализации продукции и услуг, произведенных при осуществлении предпринимательской деятельности, это:**
 - а) производственный риск;
 - б) коммерческий риск;
 - в) финансовый риск;
 - г) инфляционный риск.
- 6. Какого вида предпринимательского риска по роду опасности НЕ существует?**
 - а) техногенный риск;
 - б) природный риск;
 - в) промышленный риск;
 - г) смешанный риск.
- 7. Как соотносятся понятия риска и опасности?**
 - а) данные понятия никак не соотносятся;
 - б) опасность является причиной риска;
 - в) риск является причиной опасности;
 - г) верны ответы А и Б;
 - д) верны ответы Б и В.
- 8. Какого вида опасности, в зависимости от масштаба НЕ существует?**
 - а) бытовая;
 - б) локальная;
 - в) региональная;
 - г) национальная.
- 9. Аналитический метод оценки риска, который включает в себя анализ поведения критериальных показателей проекта в результате изменения только одного рискового фактора (однофакторный анализ), это:**
 - а) дерево решений;
 - б) анализ чувствительности;
 - в) сценарный анализ;

г) имитационное моделирование.

10. Основная задача управления риском – это:

а) обладание специальных знаний в области риска, позволяющих предугадать развитие ситуации;

б) целенаправленное воздействие на риск;

в) определение, к какому виду относится риск;

г) поиск варианта действий, обеспечивающего оптимальное для проекта сочетание риска и дохода.

11. Риски, предполагающие вероятность получения только убытка, называются:

а) чистые риски;

б) спекулятивные риски;

в) смешанные риски;

г) риски потерь.

12. Риски, представляющие собой опасность валютных потерь, возникающих в связи с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, называют:

а) экономическими;

б) процентными;

в) валютными.

13. Риск наступления косвенного финансового ущерба (неполучение прибыли) вследствие не реализации определенного мероприятия называют:

а) риском упущенной выгоды;

б) кредитным риском;

в) социальным риском.

14. Риски, появление которых не связано с деятельностью конкретного предприятия, и они возникают как итог развития всей экономической системы и природных изменений, относятся:

а) к управляемым рискам;

б) неуправляемым рискам;

в) непредвиденным рискам.

15. Производственный риск:

а) возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предприятием;

б) связан с производством продукции, товаров, услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности;

в) возникает в сфере отношений предприятия с банками и другими финансовыми инструментами.

16. Не диверсифицируемый риск представляет собой:

а) рыночный риск, который не может быть уменьшен посредством создания инвестором диверсификационного портфеля акций;

б) риск, появление которого непосредственно связано с производственной и инвестиционной деятельностью конкретного предприятия;

в) риск, появление которого не связано с деятельностью конкретного предприятия.

17. Риск, от которого зависит дееспособность предприятия (возникает по причине простоев в технологическом цикле, несвоевременного управленческого решения), называется:

а) динамичный риск;

б) статичный риск;

в) не диверсифицируемый риск.

18. К причинам процентного риска можно отнести:

- а) изменение ставки рефинансирования;
- б) неточный выбор ставки при осуществлении конкретной операции;
- в) все вышеперечисленное.

19. К видам валютного риска можно отнести:

- а) операционный валютный риск;
- б) трансляционный риск;
- в) экономический риск;
- г) все вышеперечисленные.

20. Финансовый риск включает:

- а) валютный риск;
- б) операционный риск;
- в) кредитный риск;
- г) процентный риск;
- д) все вышеперечисленные.

Критерии оценки знаний студентов при проведении тестирования

Оценка знаний и умений учащихся производится по пятибалльной системе.

Ставится отметка:

«1 балл» – 30% правильно выполненных тестовых заданий от общего объема заданных вопросов;

«2 балла» – 40% правильно выполненных тестовых заданий от общего объема заданных вопросов;

«3 балла» – 60% правильно выполненных тестовых заданий от общего объема заданных вопросов;

«4 балла» – 70-80% правильно выполненных тестовых заданий от общего объема заданных вопросов;

«5 баллов» – от 90 до 100% выполненных тестовых заданий от общего объема заданных вопросов.

ЗАДАЧИ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Задача 1

Премия за риск инвестирования в акции компании Стройинвест составляет 5,3%, стандартное отклонение по данным акциям составляет 10,6%. Определите коэффициент Шарпа.

Решение

Расчет коэффициента Шарпа ведется по формуле:

$$S=(R-R_f)/a,$$

где R – доходность оцениваемого портфеля;

R_f – доходность безрискового вложения (как правило, берётся доходность по государственным облигациям или по банковскому депозиту);

a – стандартное отклонение доходности оцениваемого портфеля.

Разность R-R_f представляет собой премию за риск инвестирования.

Осуществляем расчет:

$$S=5,3/10,6=0,5.$$

Коэффициент Шарпа используется для определения того, насколько хорошо доходность актива компенсирует принимаемый инвестором риск. Исходя из этого, можно отметить, что при сравнении двух активов с одинаковым ожидаемым доходом, вложение в актив с более высоким коэффициентом Шарпа будет менее рискованным.

Задача 2

Оцените риск потерь для компании на основе результатов экспертных оценок, представленных в таблице:

Вид потерь	Размер потерь, тыс. руб.	Вероятность потерь (коэффициент)
Допустимые потери	205	0,60
Критические потери	2750	0,25
Катастрофические потери	9800	0,15

Решение

Сумма вероятных потерь рассчитывается как сумма произведений размера потерь при определенных условиях на вероятность этих потерь, т.е.:

$$205*0,60+2750*0,25+9800*0,15=2280,5 \text{ тыс. руб.}$$

Задача 3

Акции компании «А» имеют среднегодовую доходность в размере 13,5% и стандартное отклонение 21,3%.

Акции компании «В» имеют среднегодовую доходность в размере 11,1% и стандартное отклонение 19,1%.

Используя коэффициент вариации, определите степень рискованности данных акций и какой акции инвестор должен отдать предпочтение по критерию «риск-доходность».

Действителен ли заключенный Костиным договор и может ли он зарегистрировать свое право собственности на дом и на земельный участок?

Решение

Коэффициент вариации рассчитывается по формуле:

$$k=s/d,$$

где s – стандартное отклонение годовой доходности, %,

d – среднегодовая доходность, %.

Осуществляем расчет по акциям компании А:

$$k_a=21,3/13,5=1,578 \text{ (157,8\%);}$$

по акциям компании Б:

$$k_b=19,1/11,1=1,721 \text{ (172,1\%).}$$

Таким образом, по акциям компании «А» на 1% среднегодовой доходности приходится 1,578 процентных пунктов стандартного отклонения, по акциям компании «В» данный показатель оказался выше и составил 1,721 процентных пунктов. Если значение коэффициента вариации составляет более 25%, то считается, что колеблемость изучаемого признака является весьма высокой. Это означает, что вложения и в акции компании «А», и в акции компании «В» являются весьма рискованными. Вместе с тем, предпочтение целесообразно отдать акциям компании «А», которые генерируют меньший риск по сравнению с акциями компании «В».

Критерии оценки выполнения практических заданий (решение задач)

Оценка знаний и умений учащихся производится по четырёх балльной системе.

Ставится отметка:

«1 балл» – в задаче получен неверный ответ, но в ответе присутствуют отдельные элементы правильного подхода к решению задачи при этом грубых ошибок или непонимания сути объясняемого явления студентом продемонстрировано не было;

«2 балла» – задача решена в основном верно, но была допущена ошибка, приведшая к неправильному ответу;

«3 балла» – записан правильный ответ, решение задачи верное, но есть один-два недочета;

«4 балла» – записан правильный ответ, решение задачи верное.

УПРАЖНЕНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Упражнение 1

Определите, к какому виду относятся следующие риски:

Описание	Вид риска
1. Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией	
2. Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции	
3. Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия	
4. Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия	
5. Риск недопоставки материалов поставщиком	
6. Риск банкротства предприятия, неверно распорядившегося своими активами	
7. Риск невыплаты основного долга заемщиком	
8. Риск изменения политического курса страны	
9. Риск потерь при операциях с ценными бумагами	
10. Риск потерь производимой продукции из-за халатности рабочих	
11. Риск загрязнения окружающей среды	
12. Риск потери прибыли в результате неожиданного снижения рыночных цен на товар	
13. Риск неправильного формирования портфеля ценных бумаг для инвестирования	
14. Риск возникновения потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности	
15. Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования	

Упражнение 2

Отметьте соответствующую графу, определив, верно или нет утверждение:

Утверждение	Да	Нет
Все коммерческие риски являются финансовыми рисками		
Финансовые риски относятся к чистым рискам		
Риск финансового ущерба в результате неосуществления определенного финансового мероприятия – это риск упущенной выгоды		
Риски банкротства относятся к рискам прямых финансовых потерь		
Все виды рисков подразделяются на чистые, спекулятивные и селективные		
По сфере возникновения риски подразделяются на имущественные, производственные и торговые		
У коммерческой организации не может быть производственных рисков		
Инфляционные и дефляционные риски относятся к одному виду рисков		
Политические риски относятся к чистым видам рисков		
Экологические риски относятся к природно-естественным рискам		
Инвестиционными рисками являются все риски, связанные с вложением капитала		

Упражнение 3

Определите специфические виды риска для следующих организаций (не менее 5 рисков):

1. Строительная организация.
2. Коммерческий банк.
3. Сельскохозяйственная организация.
4. Высшее учебное заведение.
5. Международная компания с представительством в России.
6. Туристическая фирма.

Упражнение 4

В какой форме выражены следующие виды неопределенности? Соотнесите формы неопределенности и представленные примеры. Выбранные ответы занесите в таблицу.

1. Вероятностное распределение	
2. Субъективная вероятность	
3. Интервальная неопределенность	

А) После запуска рекламной кампании предприятие ожидает всплеска покупательского спроса на свою продукцию. В данном случае неизвестно, насколько повысится спрос, однако известны примерные сроки его повышения, полученные, например, путем анализа предыдущей рекламной кампании.

Б) Предприятию известно, что в будущем году поставщики планируют повысить цену на продаваемую продукцию. Рост цены составит от 3 % до 6 % и зависит от конъюнктуры рынка.

В) Предприятие наладило выпуск новой продукции. Руководство ожидает, что данная продукция будет пользоваться спросом, однако не имеет достоверных прогнозных данных, позволяющих с точностью утверждать, какой именно объем продукции будет реализован.

Г) Предприятие ожидает значительного всплеска продаж производимой продукции в осенний сезон, однако точный объем продаж неизвестен.

Д) По мнению сотрудников отдела стратегического развития, доля рынка, занимаемого предприятием, составляет 12 %, однако ее изменение в следующем году трудно прогнозировать.

Е) После повышения цены на реализуемую продукцию эксперты могут прогнозировать снижение спроса на нее, однако неизвестно, насколько он снизится.

Упражнения 5

Укажите, с какими подразделениями предприятия необходимо взаимодействовать службе риск-менеджмента в следующих случаях?

Действие службы риск-менеджмента	Подразделение предприятия
Анализ и хранение информации о внешней среде	
Определение стратегии управления рисками	
Ведение бухгалтерской и оперативной отчетности по рисковому вложению капитала	
Проведение инвестиционных действий в соответствии с действующим законодательством	
Возмещение убытков по поручению международных страховых компаний	
Разработка мер по снижению рисков, связанных с персоналом как часть системы мотивации	

Упражнение 6

Определите, к какому виду относятся следующие проектные риски:

Описание	Вид риска
1. Связанные с несколькими или всеми фазами проекта	
2. Связанные с изменением политического курса страны, региона	
3. Риски, возникающие в результате отклонения фактического дохода от ожидаемого дохода	
4. Связанные непосредственно с производственной деятельности	
5. Высокая вероятность наступления рисков событий и большие масштабы потерь	
6. Заключается в валютных потерях, связанных с изменением курса одной валюты по отношению к другой	
7. Угроза замедления выполнения проекта или увеличения его стоимости в допустимых пределах	
8. Связанные с угрозой экологических катастроф и бедствий	
9. Риски, вызванные особыми для проекта событиями	
10. Риск нанесения непоправимого ущерба социально-природным системам	

Упражнение 7

Перечислите основные достоинства и недостатки представленных методов идентификации рисков:

Метод	Достоинства	Недостатки
Обзор и анализ документации		
«Мозговой штурм»		
Статистическое исследование		
Диаграмма Исикавы		
Экспертный метод		

Упражнение 8

Укажите верную последовательность этапов управления проектными рисками:

- а) разработка мероприятий по снижению уровня риска;
- б) принятие риска;
- в) формирование команды управления рисками;
- г) определение необходимости управления рисками;
- д) проведение мероприятий;
- е) контроль действий.

Упражнение 9

Укажите, к какой категории относятся следующие виды ущерба? Заполните представленную для ответов таблицу

Прямые потери	Косвенные потери	Социально-экономические потери	Экологический ущерб

- А) Потери основных фондов.
- Б) Ущерб от загрязнения почвы.
- В) Убытки от уплаты штрафов.
- Г) Недополученная прибыль за время простоя после аварии.
- Д) Потери от гибели персонала.
- Е) Ущерб от загрязнения водных ресурсов.
- Ж) Потери имущества третьих лиц.
- И) Ущерб от загрязнения атмосферы.
- К) Потери товарно-материальных ценностей.
- Л) Зарплата и условно-постоянные расходы за время простоя.
- М) Потери от травмирования третьих лиц

Критерии оценки выполнению практических заданий (упражнения)

Оценка знаний и умений учащихся производится по трех балльной системе.

Ставится отметка:

«1 балл» – 60% правильно выполнено упражнение;

«2 балла» – 70-80% правильно выполнено упражнение;

«3 балла» – от 90 до 100% правильно выполнено упражнение.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для контроля самостоятельной работы
по дисциплине «Управление рисками»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	<i>Реферат</i>	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, проводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	<i>Темы рефератов</i>

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Виды рисков и способы их оценки.
2. Методы оценки эффективности управления рисками.
3. Методы оценки рисков предприятий.
4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
6. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
7. Методы измерения рисков.
8. Модели оценки предпринимательских рисков.
9. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
10. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
11. Оценка рисков инвестиционного проекта: качественный и количественный подходы.
12. Этапы процесса управления риском.
13. Учет рисков в бизнес-планировании.
14. Инновационные технологии в управлении рисками.
15. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
16. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
17. Управление рисками в малом предпринимательстве.
18. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
19. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
20. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
21. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
22. Стратегии управления предпринимательскими рисками.
23. Управление рисками инвестиционного проекта.
24. Управление рисками в страховой организации.
25. Портфельные риски и методы управления ими.
26. Особенности оценки рисков в страховании жизни и пенсии.
27. Особенности оценки рисков в имущественном страховании.
28. Валютные спекуляции и хеджирование на рынке срочных контрактов.
29. Валютные риски: проблемы и методы прогнозирования валютных курсов.
30. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков.
31. Анализ системы управления рисками на предприятии.
32. Различные подходы к классификации рисков.

33. Особенности управления различными видами рисков.
34. Внешние и внутренние риски предприятия.
35. Виды рисков в зависимости от направления осуществляемой предпринимательской деятельности.
36. Особенности управления внутренними факторами риска организации.
37. Особенности управления внешними факторами риска организации.
38. Общие принципы и специфика управления рисками предприятия.
39. Управление производственными рисками на предприятии.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ)

Регламентом БРС предусмотрено 15 баллов за самостоятельную работу студента.

1-2 балла выставляется студенту, если основная идея реферата поверхностная или заимствована. Работа не обладает информационно-образовательными достоинствами. Отсутствует четкая структура, отражающая сущность раскрываемой темы. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии вопроса и в употреблении научных терминов. Студент затрудняется с выводами по исследуемой работе.

3-5 баллов выставляется студенту, если основная идея реферата очевидна, но слишком проста или неоригинальна, механические и технические ошибки значительны. Студент затрудняется с выводами по исследуемой работе. Не достаточно последовательно изложен материал, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные моменты при работе с литературой.

6-8 баллов выставляется студенту, если идея ясна, но возможно шаблонна. Работа оформлена некачественно, имеются методические и технические ошибки. Показано умение выделить существенные и несущественные моменты в исследуемом материале. Выводы сделаны некорректно. При защите реферата студент не показал глубоких знаний материала, давал сбивчивые ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

9-11 баллов выставляется студенту, если основная идея содержательна. Работа оформлена хорошо, традиционно. Прослеживается структура реферата и логичность в изложении, отражающая сущность раскрываемой темы, но при этом допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя. В выводах допущены незначительные ошибки. При защите реферата студент излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теории. Не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения. Излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

12-14 баллов выставляется студенту, если основная идея содержательна. Работа оформлена хорошо, традиционно. Прослеживается структура реферата и логичность в изложении, отражающая сущность раскрываемой темы, но при этом допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя. В выводах допущены незначительные ошибки. При защите реферата студент полно излагает изученный материал, даёт правильное определение, обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, но при этом допустил 1-2 ошибки, которые сам же исправил и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

15 баллов выставляется студенту, если ключевая идея отражает глубокое понимание, содержание работы соответствует теме; работа оформлена с высоким качеством, оригинально. Студент показал совокупность осознанных знаний, умение выделить существенные и несущественные моменты в исследуемом материале. Выводы корректны и обоснованы. При защите реферата студент полно излагает изученный материал, даёт правильные определения понятий. Обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения. Излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм научного языка.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для рубежной аттестации
по дисциплине «Управление рисками»

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Контрольная работа к первой рубежной аттестации	Средство контроля усвоения учебного материала разделов дисциплины	Вопросы к первой рубежной аттестации. Комплект контрольных заданий по вариантам
2.	Контрольная работа ко второй рубежной аттестации	Средство контроля усвоения учебного материала разделов дисциплины	Вопросы ко второй рубежной аттестации. Комплект контрольных заданий по вариантам

Вопросы к первой рубежной аттестации

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
18. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
19. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
20. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
21. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
22. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
23. Принцип приемлемого риска.
24. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
25. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.

26. Виды деятельности по управлению рисками.
27. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.

Образец билета к первой рубежной аттестации

Первая рубежная аттестация по дисциплине «Управление рисками»

Вариант №1

1. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
2. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.

Преподаватель: стар. преп.

З.Р. Алироева

Вопросы ко второй рубежной аттестации

1. Метод избежания рисков.
2. Метод принятия рисков на себя.
3. Метод предотвращения убытков.
4. Метод уменьшения размера убытков.
5. Метод страхования.
6. Метод самострахования.
7. Метод передачи рисков.
8. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
9. Методологические принципы оценки рисков.
10. Методические и операционные принципы оценки рисков.
11. Количественные методы оценки рисков.
12. Качественные методы оценки рисков.
13. Использование моделирования в управлении рисками.
14. Определение величины потерь от реализации риска
15. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
16. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
17. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
18. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
19. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
20. Оценка эффективности программы управления рисками.
21. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
22. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
23. Распределение рисков между участниками проекта.
24. Классификация рисков производственной деятельности.
25. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в

производственной деятельности организации.

26. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

Образец билета ко второй рубежной аттестации

Вторая рубежная аттестация по дисциплине «Управление рисками»

Вариант №1

1. Использование моделирования в управлении рисками.
2. Определение величины потерь от реализации риска

Преподаватель: стар. преп.

З.Р. Алироева

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ РУБЕЖНОЙ АТТЕСТАЦИИ)

Регламентом БРС ГГНТУ предусмотрено 20 баллов за рубежную аттестацию.

Критерии оценки выполнения контрольной работы:

20 баллов – ставится за полный исчерпывающий ответ по всем вопросам билета. Студент обязан глубоко знать программный материал, литературно грамотно излагать свои мысли, точно и полно отвечать на дополнительные вопросы преподавателя.

От 15 до 19 баллов – ставится в том случае, если в ответе допущены незначительные ошибки, неточности в изложении фактического материала, нарушена структура и логика ответа.

От 10 до 14 баллов – выставляется студенту, если значительная часть материала была изложена, но ответ был поверхностным; допущены отдельные грубые фактические ошибки, а также в случае отсутствия четкой структуры, логики ответа и навыка грамотной речи.

От 1 до 9 баллов – выставляется при наличии только фрагментарных знаний; допуске грубых фактических ошибок.

0 баллов ставится в том случае, если студент не отвечает по вопросам билета.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для промежуточного контроля
по дисциплине «Управление рисками»

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Зачет	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к зачету. Комплект билетов к зачету

Вопросы к зачету по дисциплине «Управление рисками»

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
18. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
19. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
20. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
21. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
22. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
23. Принцип приемлемого риска.
24. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
25. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
26. Виды деятельности по управлению рисками.
27. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
28. Метод избежания рисков.

29. Метод принятия рисков на себя.
30. Метод предотвращения убытков.
31. Метод уменьшения размера убытков.
32. Метод страхования.
33. Метод самострахования.
34. Метод передачи рисков.
35. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
36. Методологические принципы оценки рисков.
37. Методические и операционные принципы оценки рисков.
38. Количественные методы оценки рисков.
39. Качественные методы оценки рисков.
40. Использование моделирования в управлении рисками.
41. Определение величины потерь от реализации риска
42. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
43. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
44. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
45. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
46. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
47. Оценка эффективности программы управления рисками.
48. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
49. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
50. Распределение рисков между участниками проекта.
51. Классификация рисков производственной деятельности.
52. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
53. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

КОМПЛЕКТ БИЛЕТОВ ДЛЯ ЗАЧЕТА

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " _____ "
Дисциплина " _____ "

Билет № 1

1. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
2. Концепция конфликта целей в организации.
3. Неопределенность, ее роль в развитии организации.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " _____ "
Дисциплина " _____ "

Билет № 2

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " _____ "
Дисциплина " _____ "

Билет № 3

1. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
2. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
3. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " _____ "
Дисциплина " _____ "

Билет № 4

1. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
2. Организация как объект управления рисками.
3. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " _____ "
Дисциплина " _____ "

Билет № 5

1. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
2. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
3. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " _____ "
Дисциплина " _____ "

Билет №6

1. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
2. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
3. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " _____ "
Дисциплина " _____ "

Билет № 7

1. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
2. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску.
3. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " ____ " _____
Дисциплина " _____ "

Билет №8

1. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
2. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
3. Виды деятельности по управлению рисками.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " ____ " _____
Дисциплина " _____ "

Билет № 9

1. Метод передачи рисков.
2. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
3. Методологические принципы оценки рисков.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет
им.акад. М.Д. Миллионщикова**

Институт _____
Группа " _____ " Семестр " ____ " _____
Дисциплина " _____ "

Билет № 10

1. Методические и операционные принципы оценки рисков.
2. Количественные методы оценки рисков.
3. Качественные методы оценки рисков.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Критерии оценки ответов на зачете:

Оценка **«зачтено»** выставляется студенту, если он знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей. В ответе могут быть допущены неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом в ходе ответа на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка **«не зачтено»** выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.