

**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОФСОЮЗОВ»**

Кафедра Экономики и управления
(полное наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
Протокол № 8 от 22 февраля 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В ОРГАНИЗАЦИЯХ**

38.03.02 «Менеджмент»

Профиль подготовки
«Менеджмент организаций социально-культурной сферы»

Квалификация:
Бакалавр

Санкт-Петербург

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине используется в целях нормирования процедуры оценивания качества подготовки и осуществляет установление соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательной программы дисциплины. Предметом оценивания являются знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций у обучающихся. Процедуры оценивания применяются в процессе обучения на каждом этапе формирования компетенций посредством определения для отдельных составных частей дисциплины методов контроля – оценочных средств. Основным механизмом оценки качества подготовки и формой контроля учебной работы студентов являются текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация.

1.1. Цель и задачи текущего контроля студентов по дисциплине

Цель текущего контроля – систематическая проверка степени освоения программы дисциплины «Риск-менеджмент в организациях» уровня достижения планируемых результатов обучения - знаний, умений, навыков, в ходе ее изучения при проведении занятий, предусмотренных учебным планом.

Задачи текущего контроля:

1. обнаружение и устранение пробелов в освоении учебной дисциплины;
2. своевременное выполнение корректирующих действий по содержанию и организации процесса обучения;
3. определение индивидуального учебного рейтинга студентов;
4. подготовка к промежуточной аттестации.

В течение семестра при изучении дисциплины реализуется традиционная система поэтапного оценивания уровня освоения. За каждый вид учебных действий студенты получают оценку.

1.2. Цель и задачи промежуточной аттестации студентов по дисциплине.

Цель промежуточной аттестации – проверка степени усвоения студентами учебного материала, уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций на момент завершения изучения дисциплины. Промежуточная аттестация проходит в форме экзамена.

Задачи промежуточной аттестации:

1. определение уровня освоения учебной дисциплины;
2. определение уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций;
3. соотнесение планируемых результатов обучения с планируемыми результатами освоения образовательной программы в рамках изученной дисциплины.

2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п\п	Контролируемые темы дисциплины	Код формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Основы риск-менеджмента	ОПК-3	ОПК-3.1.1 <i>Знает:</i> Терминологию риск-менеджмента. Современные теоретические концепции управления рисками в предпринимательстве. Факторы, влияющие на величину рисков в организациях. ОПК-3.2.1 <i>Умеет:</i> свободно ориентироваться	Обсуждение докладов и сообщений, дискуссия, тестирование

			в основных концепциях и подходах дисциплины.	е
2	Тема 2. Организация системы риск-менеджмента в организациях	ОПК-3	<p>ОПК-3.1.1 <i>Знать</i>: Терминологию риск-менеджмента. Современные теоретические концепции управления рисками в предпринимательстве. Факторы, влияющие на величину рисков в организациях.</p> <p>ОПК-3.1.2 <i>Знает</i>: Основные модели, методы и этапы процесса оценки и управления рисками; показатели оценки рисков в предпринимательстве; систему критериев принятия рискового решения.</p> <p>ОПК-3.2.1 <i>Умеет</i>: свободно ориентироваться в основных концепциях и подходах дисциплины;</p> <p>ОПК-3.2.2 <i>Умеет</i>: оценить величину различного вида рисков в организациях; анализировать оцениваемые риски.</p> <p>ОПК-3.3 <i>Владеет</i>: терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний для решения задач в области риск-менеджмента, навыками определения видов рисков в организациях; методами, необходимыми для оценки и управления рисками в предпринимательстве.</p>	Опрос, решение ситуационных задач,
3	Тема 3. Оценка риска.	ОПК-3	<p>ОПК-3.1.1 <i>Знать</i>: Терминологию риск-менеджмента. Современные теоретические концепции управления рисками в предпринимательстве. Факторы, влияющие на величину рисков в организациях.</p> <p>ОПК-3.1.2 <i>Знать</i>: Основные модели, методы и этапы процесса оценки и управления рисками; показатели оценки рисков в предпринимательстве; способы их снижения; систему критериев принятия рискового решения.</p> <p>ОПК-3.2.1 <i>Уметь</i>: свободно ориентироваться в основных концепциях и подходах дисциплины;</p> <p>ОПК-3.2.2 <i>Уметь</i>: оценить величину различного вида рисков в организациях; анализировать оцениваемые риски;</p> <p>ОПК-3.3 <i>Владеть</i>: терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний для решения задач в области риск-менеджмента, навыками определения видов рисков в организациях; методами, необходимыми для оценки и управления рисками в предпринимательстве;</p>	Опрос, Обсуждение докладов и сообщений, дискуссия, тестирование
4	Тема 4. Управление рисками в организациях.	ОПК-3	<p>ОПК-3.1.1 <i>Знать</i>: Терминологию риск-менеджмента. Современные теоретические концепции управления рисками в предпринимательстве. Факторы, влияющие на величину рисков в организациях. Организацию процесса управления рисками в организациях.</p> <p>ОПК-3.1.2 <i>Знать</i>: Основные модели, методы и этапы процесса оценки и управления рисками; показатели оценки рисков в предпринимательстве; способы их снижения; систему критериев принятия рискового решения.</p> <p>ОПК-3.2.1 <i>Уметь</i>: свободно ориентироваться в основных концепциях и подходах</p>	Обсуждение докладов и сообщений, дискуссия, тестирование

			дисциплины; ОПК-3.2.2 <i>Уметь:</i> оценить величину различного вида рисков в организациях; анализировать оцениваемые риски; принимать решения в условия определенности и неопределенности; ОПК-3.3 <i>Владеть:</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний для решения задач в области риск-менеджмента, навыками определения видов рисков в организациях; методами, необходимыми для оценки и управления рисками в предпринимательстве; навыками принятия управленческих решений относительно рисков в организациях; определения новых рыночных возможностей и формирования новых бизнес-моделей, направленных обеспечение конкурентоспособности инновационного бизнеса.	
Результат достижения планируемых результатов изучения дисциплины				Экзамен

3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

3.1. Критерии оценивания (текущий контроль)

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практического задания, в логической последовательности излагает материал; смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы;
2. Оценка «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, смог ответить почти полностью на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы;
3. Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал; однако, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы;
4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по теме практического задания, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

Критерий оценивания (экзамен)

Знания, умения, навыки и компетенции студентов оцениваются следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка	Критерии оценивания
Отлично	Студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (классическая литература, учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой, приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы, свободно справляется с задачами и практическими заданиями; исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно выстраивает свой ответ.
Хорошо	Студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы, может правильно

	применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает незначительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.
Удовлетворительно	Студент усвоил только основной программный материал, но не знает его отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.
Неудовлетворительно	Студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки, не владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает значительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

4. Типовые контрольные задания (тесты, в том числе для проверки остаточных знаний студентов, рефераты, курсовые работы, кейсы и др.) и методические материалы, процедуры оценивания знаний, умений и навыков

4.1 Темы докладов (сообщений) по теме 4

1. Этапы процесса управления риском.
2. Учет рисков в бизнес-планировании инновационных предприятий (организаций).
3. Инновационные технологии в управлении рисками.
4. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
5. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
6. Управление рисками в малом предпринимательстве.
7. Организация управления рисками на предприятии социально-культурной сферы.
8. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
9. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
10. Стратегии управления предпринимательскими рисками.
11. Управление рисками инвестиционного проекта.
12. Состояние и перспективы развития страхового рынка России
13. Конкуренция и сотрудничество страховых компаний.
14. Управление рисками в страховой организации.
15. Портфельные риски и методы управления ими.
16. Особенности оценки рисков в страховании жизни и пенсии.
17. Особенности оценки рисков в имущественном страховании.
18. Валютные спекуляции и хеджирование на рынке срочных контрактов.
19. Валютные риски: проблемы и методы прогнозирования валютных курсов.
20. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков.
21. Анализ системы управления рисками на предприятии.
22. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.

Критерии:

1. Доклад представляется студентом в письменном виде и должен иметь объем не менее 3-5 страниц машинописного текста, список использованной литературы и других информационных источников должен составлять не менее пяти наименований. Доклад должен

иметь титульный лист, на котором указывается название дисциплины, тема и фамилия студента с указанием номера группы. Содержательная часть доклада должна быть сгруппирована в разделы, их количество зависит от выбранной темы и наличия конкретного материала. Доклад должен содержать выводы, самостоятельно сделанные студентом на основе рассмотренного материала по теме (особенно актуально для тем, имеющих дискуссионную направленность). Доклад может быть представлен преподавателю без обязательного озвучивания на семинаре (по желанию студента).

2. Сообщение - готовится студентом в устной форме и носит сугубо информационный характер продолжительностью не менее 5 минут. Ссылка на источник информации – обязательна.

4.2 Тематика рефератов

1. Способы управления рисками на предприятиях реального сектора экономики (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)
2. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)
3. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками
4. Интегрированный риск-менеджмент на уровне предприятия (ERM (Enterprise Risk Management — комплексная система управления рисками на предприятии))
5. Зарубежная практика риск-менеджмента в организациях.
6. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта.
7. Качественные и количественные методы оценки риска.
8. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений»
9. Инновационные технологии в управлении рисками
10. Стратегии управления предпринимательскими рисками.
11. Валютные спекуляции и хеджирование на рынке срочных контрактов.
12. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков.
13. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.

Технология: из имеющегося списка студент самостоятельно выбирает тему и должен раскрыть в реферате основные положения рассматриваемого вопроса, используя материалы лекций, литературу по данной теме и дополнительную информацию из любого другого источника, включая Интернет.

Критерии: реферат должен иметь объем не менее десяти страниц машинописного текста, список использованной литературы и других информационных источников должен составлять не менее пяти наименований. Реферат должен иметь титульный лист, на котором указывается название дисциплины, тема реферата и фамилия студента с указанием номера группы. Содержательная часть реферата должна быть сгруппирована в разделы, их количество зависит от выбранной темы и наличия конкретного материала. Реферат должен содержать выводы, самостоятельно сделанные студентом на основе рассмотренного материала по теме. Количество источников информации – не менее 5. Процент авторского текста – 90% и более.

4.3 Примеры задач

К теме 3. Оценка рисков

Задача 1. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задача 2. Вычисление относительных коэффициентов компетентности экспертов.

В результате опроса четырех экспертов о составе экспертной группы получены данные (X_{ij}) о мнении каждого из них по включению экспертов в рабочую группу. Эти данные сведены в таблицу.

Мнения экспертов

	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4
Эксперт 1	1	1	1	1
Эксперт 2	0	1	0	0
Эксперт 3	1	0	1	1
Эксперт 4	0	1	1	1

С целью формирования экспертной группы вычислить относительные коэффициенты компетентности по результатам высказывания специалистов о составе экспертной группы. Вычисления производить до тех пор, пока коэффициенты компетентности текущего порядка не будут отличаться от коэффициентов компетентности предыдущего порядков с точностью 0,01.

4.4 Тестовые материалы

Важным критерием оценки уровня текущих знаний студентов является выполнение ими тестовых заданий по отдельным темам. В частности, тестирование позволяет по мере прохождения учебного материала оценить уровень формирования у студентов необходимых компетенций.

Примеры тестовых заданий:

Тема 1. Основы риск-менеджмента

1) 1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2) Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
- г) умение ликвидировать такие последствия

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
- г) организация службы управления рисками на предприятии

5). Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска

- б) управлении риском
- в) снижении риска
- г) выборе риска

6). Концепция приемлемого риска предполагает...

- а) необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;
- б) возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;
- в) выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.

Тема 3. Оценка риска.

1). Выделите метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:

- а) имитационное моделирование
- б) вероятностный метод
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) построение дерева решений
- д) анализ чувствительности
- е) метод сценариев

2). Отметьте метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:

- а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- б) анализ чувствительности
- в) построение дерева решений
- г) вероятностный метод
- д) метод сценариев
- е) имитационное моделирование

3). Выберите методы, к которым относится обучение и инструктирование персонала:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

4). Анализ риска подразумевает под собой следующее:

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

5). Как называется контракт, который дает право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок?

- а) опционом пут
- б) фьючерсным контрактом
- в) опционом колл
- г) форвардным контрактом

Тема 4. Управление рисками в организациях.

1). Принятие рискового решения в управленческой практике должно...

- а) Осуществляться только коллегиально, т.к. рискованные решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рискованных решений;
- б) Осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.

2). Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:

- а) Методам передачи риска;
- б) Методам уклонения от риска;
- в) Методам распределения риска;
- г) Методам диверсификации риска.

3). Синергетические рискованные решения представляют собой:

- а) Решения, реализация которых обеспечило прибыль большую, чем это планировалось первоначально;
- б) Решения, эффективность которых носит явно выраженный непропорционально возрастающий характер;
- в) Решения, при которых эффективность расходования ресурсов на единицу полученного эффекта при управлении риском соответствует нормам и нормативам, принятым для рассматриваемой отрасли, вида деятельности.

4). Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска:

- а) Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;
- б) Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;
- в) Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

5). Методы передачи рисков включают:

- а) Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;
- б) Разграничение риска по этапам реализации проекта;
- в) Наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.

6). Диверсификация деятельности как метод управления рисками предполагает:

- а) Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;
- б) Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;
- в) Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.

Время тестирования 20 минут (15 тестовых вопросов).

Критерии оценивания: зачет – 60% и более правильных ответов

Полный комплект тестовых заданий для контроля размещен [в системе поддержки самостоятельной работы студентов](#)

4.5 Вопросы для подготовки к экзамену

1. Понятия риска и неопределенности
2. Причины возникновения риска
3. Внутренние факторы риска
4. Внешние факторы риска
5. Понятие риск-менеджмента
6. Отношение к риску, владелец риска
7. Установление контекста, внешний и внутренний контекст
8. Классификация риска.
9. Система управления рисками на предприятии.
10. Обмен информацией и консультирование. Мониторинг и пересмотр

11. Определение ситуации
12. Определение критериев риска
13. Оценка риска. Идентификация риска
14. Оценка риска. Анализ риска
15. Оценка риска. Оценивание риска
16. Методы воздействия на риск
17. Принципы управления рисками
18. Концепция риск-менеджмента
19. Внедрение риск-менеджмента
20. Мониторинг и анализ концепции, постоянное улучшение концепции
21. Методы оценки рисков
22. Диагностика рисков. Спектр рисков
23. Диагностика рисков. Карта рисков
24. Методология ранжирования блоков/факторов риска
25. Построение кривых безразличия
26. Конкурентная разведка.
27. Выбор опций обработки риска
28. Подготовка и внедрение планов обработки риска
29. Запись процессов риск менеджмента
30. Методы воздействия на риск
31. Риски организационной структуры управления.
32. Оценка и прогнозирование риска.
33. Концепция рисковой стоимости VaR
34. Взаимосвязь рыночного равновесия на изменение коммерческого риска.
35. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение коммерческого риска
36. Построение зависимостей спроса от предложения
37. Связь финансового и операционного рычага с совокупным риском.
38. Управление риском ликвидности
39. Управление кредитными рисками
40. Профилактика кредитных рисков
41. Управление операционными рисками
42. Управление рисками внешней среды
43. Диверсификация.
44. Управление рыночными рисками
45. Страхование риска
46. Хеджирование. Форвардные и фьючерсные контракты.
47. Хеджирование валютного курса.
48. Опционы
49. Лимитирование
50. Резервирование средств