

Приложение  
к рабочей программе дисциплины  
«Управление рисками»

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА МАТЕМАТИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ

## **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся

по направлению подготовки  
38.04.02 «Менеджмент»

тип ОПОП: прикладная, академическая магистратура

Владивосток 2016г.

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Управление рисками» разработан в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки «38.04.02 Менеджмент» и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 19 декабря 2013 г. N 1367).

Составитель:

Первухин Михаил Александрович, канд. физ.-мат. наук, доцент кафедры математики и моделирования

Утверждена на заседании кафедры математики и моделирования от 22.04.2015 г., протокол № 9

Редакция 2016 г. утверждена на заседании кафедры математики и моделирования от 25.03.2016г., протокол № 9

Заведующий кафедрой (разработчик) \_\_\_\_\_ Мазелис Л.С.  
подпись фамилия, инициалы

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## 1 ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ\*

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции
1	ОК-2	готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения
2	ОПК-2	готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия
3	ПК-1	способностью управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями
4	ПК-5	владением методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде

## 2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

***ОК-2- готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения***

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения**				
	1	2	3	4	5
<b>Умеет:</b> использовать методы поддержки принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска	Отсутствие умения	Фрагментарное умение использовать методы поддержки принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска	Неполное умение использовать методы поддержки принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска	В целом сформированное умение использовать методы поддержки принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска	Сформированное систематическое умение использовать методы поддержки принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска
<b>Шкала оценивания***</b> (соотношение с традиционными формами аттестации)	неудовлетворительно	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

***ОПК-2- готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия***

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения**				
	1	2	3	4	5

уровня освоения компетенций)					
<b>Знает:</b> критерии классификации ситуаций, связанных с риском и соответствующую терминологию	Отсутствие знания	Фрагментарное знание критериев классификации ситуаций, связанных с риском и соответствующей терминологии	Неполное знание критериев критериев классификации ситуаций, связанных с риском и соответствующей терминологии	В целом сформированное знание критериев критериев классификации ситуаций, связанных с риском и соответствующей терминологии	Сформированное систематическое знание критериев критериев классификации ситуаций, связанных с риском и соответствующей терминологии
<b>Шкала оценивания***</b> (соотношение с традиционными формами аттестации)	неудовлетворительно	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

**ПК-1- способностью управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями**

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения**				
	1	2	3	4	5
<b>Знает:</b> количественные и качественные методы оценки рисков, выбора альтернатив	Отсутствие знания	Фрагментарное знание количественных и качественных методов оценки рисков, выбора альтернатив	Неполное знание количественных и качественных методов оценки рисков, выбора альтернатив	В целом сформированное знание количественных и качественных методов оценки рисков, выбора альтернатив	Сформированное систематическое знание количественных и качественных методов оценки рисков, выбора альтернатив
<b>Умеет:</b> оценивать релевантность информации и использовать информацию для разработки управленческих решений	Отсутствие умения	Фрагментарное умение оценивать релевантность информации и использовать информацию для разработки управленческих решений	Неполное умение оценивать релевантность информации и использовать информацию для разработки управленческих решений	В целом сформированное умение оценивать релевантность информации и использовать информацию для разработки управленческих решений	Сформированное систематическое умение оценивать релевантность информации и использовать информацию для разработки управленческих решений
<b>Шкала оценивания***</b>	неудовлетворительно	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

(соотношение с традиционными формами аттестации)					
--	--	--	--	--	--

**ПК-5- владением методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде**

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения**				
	1	2	3	4	5
<b>Умеет:</b> разрабатывать математические модели поддержки принятия управленческих решений	Отсутствие умения	Фрагментарное умение разработки математических моделей поддержки принятия управленческих решений	Неполное умение разработки математических моделей поддержки принятия управленческих решений	В целом сформированное умение разработки математических моделей поддержки принятия управленческих решений	Сформированное систематическое умение разработки математических моделей поддержки принятия управленческих решений
<b>Владеет:</b> навыками проведения комплексного анализа рисков организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками	Отсутствие владения	Фрагментарное владение навыками проведения комплексного анализа рисков организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками	Неполное владение навыками проведения комплексного анализа рисков организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками	В целом сформированное владение навыками проведения комплексного анализа рисков организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками	Сформированное систематическое владение навыками проведения комплексного анализа рисков организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками
<b>Шкала оценивания***</b> (соотношение с традиционными формами аттестации)	неудовлетворительно	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

### 3 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Коды компетенций и планируемые результаты обучения		Оценочные средства*	
			Наименование	Представление в ФОС
1.	ОК-2- готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	уметь	Контрольная работа	<i>Комплекты задач (20)</i>
2.	ОПК-2- готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	знать	Собеседование	<i>Вопросы по темам (83)</i>
3.	ПК-1- способностью управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями	знать	Собеседование	<i>Вопросы по темам (83)</i>
		уметь	Контрольная работа	<i>Комплекты задач (20)</i>
4.	ПК-5- владением методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде	уметь	Контрольная работа	<i>Комплекты задач (20)</i>
		владеть	Учебный кейс	<i>Комплекты задач (5)</i>

### 4 ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление рисками» включает в себя теоретические задания, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений (см. раздел 5).

Усвоенные знания и освоенные умения проверяются при помощи электронного тестирования, умения и владения проверяются в ходе решения задач.

Объем и качество освоения обучающимися дисциплины, уровень сформированности дисциплинарных компетенций оцениваются по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Сумма баллов, набранных студентом по дисциплине, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика уровня освоения дисциплины
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на среднем уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

## 5 КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Собеседование

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия "риск" и "неопределенность"? В чем специфика информационного и оценочного подхода к такому разделению?
3. В чем состоит объективное понимание риска?
4. В чем состоит субъективное понимание риска?
5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
6. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
7. Дайте определение экономического риска. Приведите примеры экономических рисков.

8. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
9. Почему необходимо проводить классификацию рисков по нескольким критериям?
10. В чем состоит классификация по типу объекта?
11. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба?
12. В чем состоит классификация по типичности отрицательных последствий?
13. В чем состоит классификация по специфике исходов?
14. В чем состоит классификация по месту появления рисков?
15. В чем состоит классификация по степени зависимости ущерба от исходного события?
16. В чем состоит классификация по характеру распределения бремени риска?
17. В чем состоит классификация по уровню возникновения риска?
18. В чем состоит классификация по уровню проявления негативных последствий?
19. В чем состоит классификация по степени влияния природной и социальной среды на риск?
20. В чем состоит классификация по степени учета временного фактора?
21. В чем состоит классификация по зависимости уязвимости от времени?
22. В чем состоит классификация по продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий?
23. В чем состоит классификация по степени распространенности данного риска?
24. В чем состоит классификация по характеру влияния на различные объекты?
25. В чем состоит классификация по степени диверсифицируемости риска?
26. В чем состоит классификация по степени предсказуемости риска?
27. В чем состоит классификация по типу информации?
28. В чем состоит классификация по степени достоверности информации?
29. В чем состоит классификация по частоте возникновения ущерба?
30. В чем состоит классификация по размеру ("тяжести") ущерба?
31. Что такое распределение ущерба?
32. В чем состоит классификация по возможным финансовым последствиям?
33. В чем состоит классификация по характеру расходов?
34. В чем состоит классификация по характеру распределения расходов?
35. В чем состоит классификация специфических банковских рисков?
36. В чем состоит классификация специфических страховых рисков?
37. Что такое однородные риски?
38. Что такое управление риском?
39. Как развивалась программа управления риском?
40. Поясните, в чем проявляется системный характер риск-менеджмента.
41. Каковы основные принципы управления рисками?
42. Как управление риском связано с общим менеджментом фирмы?
43. Что такое аутсорсинг управления риском?
44. Перечислите и охарактеризуйте цели системы управления риском.
45. Перечислите и дайте основную характеристику задач системы управления риском.
46. Перечислите и охарактеризуйте внешние ограничения системы управления риском.
47. Перечислите и дайте основную характеристику внутренним ограничениям системы управления риском.
48. В чем состоит специфика управления портфелем рисков?
49. Охарактеризуйте управление риском как динамический процесс.

50. Какие этапы управления риском можно выделить? Как они связаны друг с другом?
51. В чем состоит сущность первого этапа управления риском?
52. В чем состоит сущность второго этапа управления риском?
53. Чем состоит сущность третьего этапа управления риском?
54. В чем состоит сущность четвертого этапа управления риском.
55. В чем состоит сущность пятого этапа управления риском?
56. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
57. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
58. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
59. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
60. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
61. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
62. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
63. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
64. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
65. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.
66. Что такое визуализация рисков?
67. Что такое приемлемый риск?
68. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
69. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?
70. Что такое мера риска?
71. Что такое рисковый капитал?
72. Обсудите возможные классификации методов управления рисками.-Какие признаки лежат в основе двух рассматриваемых классификаций методов управления риском?
73. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
74. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управлению рисками они соответствуют?
75. Опишите метод отказа от риска. Обсудите условия применения методов следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.
76. Определите метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
77. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговых значений вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?

78. Изложите метод разделения риска. Обсудите условия применения данного метода.

79. Опишите метод аутсорсинга риска.

80. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Обсудите условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

81. Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба. Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.

82. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

83. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Обсудите условия применения этих методов.

## 5.2. Контрольные работы.

### Контрольная работа №1

При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,5. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая – 30 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб.— если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации, директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3. Постройте дерево решений и определите:

- 1) Следует ли заказать консультационной фирме дополнительную информацию, уточняющую конъюнктуру рынка?
- 2) Какую мастерскую следует открыть при магазине: большую или маленькую?
- 3) Какова ожидаемая денежная оценка наилучшего решения?
- 4) Какова ожидаемая ценность дополнительной информации?

#### Критерии оценки

№	Баллы	Описание
5	15	Задание выполнено полностью и правильно
4	14-9	Задание выполнено полностью, но решение содержит несущественные ошибки

3	8-4	Задание выполнено не полностью или содержит существенные ошибки
2	3-1	Задание выполнено частично и содержит существенные ошибки
1	0	Задание не выполнено

### Контрольная работа №2

Акционерному обществу предлагаются три рисковых проекта:

	Проект 1			Проект 2			Проект 3		
Вероятность события	0,3	0,5	0,2	0,4	0,5	0,1	0,3	0,3	0,4
Поступления, млн.	65	0	150	50	40	100	100	40	40

Ставка дисконтирования  $r = 4\%$ , уровень инфляции  $8\%$ . Какой проект должны выбрать акционеры исходя из максимизации прибыли?

#### Критерии оценки

№	Баллы	Описание
5	15	Задание выполнено полностью и правильно
4	14-9	Задание выполнено полностью, но решение содержит несущественные ошибки
3	8-4	Задание выполнено не полностью или содержит существенные ошибки
2	3-1	Задание выполнено частично и содержит существенные ошибки
1	0	Задание не выполнено

### Контрольная работа №3

Пусть функция полезности «нового русского» имеет вид:  $U(W) = 10 + 2W$ , где  $W$  - денежный выигрыш. Бизнесмен может вложить в строительство магазина 25 тыс. руб. и считает, что с вероятностью 0,5 он получит прибыль в 32 тыс. руб. и с вероятностью 0,5 потеряет весь свой капитал. Определите: Следует ли осуществлять инвестирование проекта? Если будет сделано инвестирование, то какова ожидаемая полезность этого мероприятия?

#### Критерии оценки

№	Баллы	Описание
5	15	Задание выполнено полностью и правильно
4	14-9	Задание выполнено полностью, но решение содержит несущественные ошибки
3	8-4	Задание выполнено не полностью или содержит существенные ошибки
2	3-1	Задание выполнено частично и содержит существенные ошибки
1	0	Задание не выполнено

### Контрольная работа №4

Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. Стоимость линии составляет 12 млн. руб.; срок эксплуатации - 5 лет; износ на оборудование начисляется по методу прямолинейной амортизации, т.е. 20% годовых; ликвидационная стоимость оборудования будет достаточна для покрытия расходов, связанных с демонтажем линии. Выручка от реализации продукции прогнозируется по годам в следующих

объемах (в тыс. руб.): 5200, 6300, 8000, 7500, 6000. Текущие расходы по годам оцениваются следующим образом: 3700 тыс. руб. в первый год эксплуатации линии с последующим ежегодным ростом их на 5%. Ставка налога на прибыль составляет 27%. Сложившееся финансово-хозяйственное положение предприятия таково, что коэффициент рентабельности авансированного капитала составлял 19-20 процента; "цена" авансированного капитала составляла 15%. В соответствии со сложившейся практикой принятия решений в области инвестиционной политики руководство предприятия не считает целесообразным участвовать в проектах со сроком окупаемости более четырех лет. Целесообразен ли данный проект к реализации? Оценка выполняется в три этапа: 1) расчет исходных показателей по годам; 2) расчет аналитических коэффициентов; 3) анализ коэффициентов

#### Критерии оценки

№	Баллы	Описание
5	15	Задание выполнено полностью и правильно
4	14-9	Задание выполнено полностью, но решение содержит несущественные ошибки
3	8-4	Задание выполнено не полностью или содержит существенные ошибки
2	3-1	Задание выполнено частично и содержит существенные ошибки
1	0	Задание не выполнено

### 5.3. Учебный кейс

#### Проект рекрутинговой компании

Рекрутинговая компания разрабатывает программу, которую пользователи могут использовать при поиске работы. Некоторые работы проекта включают подготовку анкетных данных, написание писем, согласование сроков встреч с перспективными работниками, изучение компаний и промышленных предприятий и т. д. Часть необходимой информации представлена в таблице, которая приведена ниже.

Этап	Оценка длительности			Предшественник
	Оптимист.	Нормальная	Пессимист.	
Start				
A	7	10	14	Start
B	8	10	18	Start
C	7	15	30	Start
D	4	6	12	A
E	5	14	22	C
F	8	11	17	B, D, C
G	4	11	14	D, E
H	2	5	14	I
I	5	7	15	F
J	6	9	15	B, G, H
K	5	7	16	I
L	4	7	14	G, H
Fin				K, L, J

a. Постройте сетевую диаграмму этого проекта. Определите критический путь и время завершения проекта.

b. Определите вероятность того, что проект будет закончен в течение 48 дней.

- c. Определите вероятность того, что проект будет закончен в течение 55 дня.  
d. К какому сроку проект будет завершён с вероятностью 95%?

Критерии оценки

№	Баллы	Описание
5	40-35	Задание выполнено полностью и правильно
4	34-24	Задание выполнено полностью, но решение содержит несущественные ошибки
3	23-15	Задание выполнено не полностью или содержит существенные ошибки
2	14-1	Задание выполнено частично и содержит существенные ошибки
1	0	Задание не выполнено

Составитель \_\_\_\_\_ М.А. Первухин  
(подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.