

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Оценка и управление рисками

**Код модуля**  
1144711(1)

**Модуль**  
Риск-менеджмент

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Шкурко Валентина Евгеньевна		старший преподаватель	региональной экономики, инновационного предпринимательства и безопасности

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

**Авторы:**

- Шкурко Валентина Евгеньевна, старший преподаватель, региональной экономики, инновационного предпринимательства и безопасности

**1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Оценка и управление рисками**

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Экзамен	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

**2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Оценка и управление рисками**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предьявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-3 -Способен анализировать риски и оценивать их величины в целях экономической безопасности, а также стратегического регулирования, контроля и аудита процесса управления рискам	З-1 - Знать понятия риска, стратегического регулирования, контроля и аудита процесса управления рисками З-2 - Знать методики анализа рисков в целях экономической безопасности З-3 - Знать методики стратегического регулирования, контроля, аудита процесса управления рисками П-1 - Владеть методиками анализа рисков в целях экономической безопасности П-2 - Владеть методиками стратегического регулирования, контроля, аудита процесса управления рисками	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен

	<p>У-1 - Уметь применять методики анализа рисков в целях экономической безопасности</p> <p>У-2 - Уметь применять методики стратегического регулирования, контроля, аудита процесса управления рисками</p>	
<p>ПК-8 -Способен выявлять причины, оказывающие негативное влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности, и принимать меры по их локализации и устранению</p>	<p>З-1 - Знать понятия экономической стабильности, конкурентоспособности</p> <p>З-2 - Знать методики выявления причин, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность и уровень конкурентоспособности</p> <p>З-3 - Знать методики по локализации и устранению причин, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность и уровень конкурентоспособности</p> <p>П-1 - Владеть методиками выявления причин, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность и уровень конкурентоспособности</p> <p>П-2 - Владеть методиками локализации и устранения причин, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность и уровень конкурентоспособности</p> <p>У-1 - Уметь применять методики выявления причин, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность и уровень конкурентоспособности</p> <p>У-2 - Уметь применять методики по локализации и устранению причин, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность и уровень конкурентоспособности</p>	<p>Домашняя работа</p> <p>Контрольная работа</p> <p>Лекции</p> <p>Практические/семинарские занятия</p> <p>Экзамен</p>

<p>ПК-10 -Способен собирать, анализировать информацию в различных открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рискам</p>	<p>З-1 - Знать проблемы управления рисками  З-2 - Знать методики сбора и анализа информации в различных открытых источниках  П-1 - Владеть методиками сбора и анализа информации в различных открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рисками  У-1 - Уметь применять методики сбора и анализа информации в различных открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рисками</p>	<p>Домашняя работа  Контрольная работа  Лекции  Практические/семинарские занятия  Экзамен</p>
<p>ПК-12 -Способен организовывать и проводить исследования и определять пороговые значения факторов риска, влияющих на состояние экономической безопасности</p>	<p>З-1 - Знать пороговые значения факторов риска  З-2 - Знать методики организации и проведения исследований  З-3 - Знать методики определения пороговых значений факторов риска, влияющих на состояние экономической безопасности  П-1 - Владеть методиками организации и проведения исследований  П-2 - Владеть методиками определения пороговых значений факторов риска, влияющих на состояние экономической безопасности  У-1 - Уметь применять методики организации и проведения исследований  У-2 - Уметь применять методики определения пороговых значений факторов риска, влияющих на состояние экономической безопасности</p>	<p>Домашняя работа  Контрольная работа  Лекции  Практические/семинарские занятия  Экзамен</p>
<p>ПК-14 -Способен осуществлять сбор информации и</p>	<p>З-1 - Знать понятия бизнес-проблемы и бизнес-возможности</p>	<p>Домашняя работа  Контрольная работа  Лекции</p>

выявлять бизнес-проблемы и бизнес-возможности	<p>З-2 - Знать методики сбора информации</p> <p>З-3 - Знать методики выявления бизнес-проблем и бизнес-возможностей</p> <p>П-1 - Владеть методиками сбора информации</p> <p>П-2 - Владеть методиками выявления бизнес-проблем и бизнес-возможностей</p> <p>У-1 - Уметь применять методики сбора информации</p> <p>У-2 - Уметь применять методики выявления бизнес-проблем и бизнес-возможностей</p>	<p>Практические/семинарские занятия</p> <p>Экзамен</p>
---	---	--

### 3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

#### 3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	8,17	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	8,17	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1</b>		
<b>Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено</b>		

Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

### Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для

	продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

#### Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

## 5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

### 5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля



### 5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

### 5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Введение в дисциплину
  2. Процессы управления рисками
  3. Методы количественного анализа рисков
- LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

### Базовый

#### 5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Введение в дисциплину
2. Процессы управления рисками
3. Методы количественного анализа рисков

Примерные задания

1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- А) вероятностный метод
- Б) построение дерева решений
- В) метод сценариев
- Г) анализ чувствительности
- Д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Е) имитационное моделирование

2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

- А) построение дерева решений
- Б) метод сценариев
- В) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Г) вероятностный метод
- Д) анализ чувствительности
- Е) имитационное моделирование

3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки

на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- А) построение дерева решений
- Б) метод сценариев

- В) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Г) анализ чувствительности
- Д) вероятностный метод
- Е) имитационное моделирование

4. Какой из перечисленных методов оценки риска используется 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

5. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет 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

6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

- А) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- Б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- В) все варианты верны
- Г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

А) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

- Б) все варианты верны
- В) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между
- Г) хозяйствующими субъектами

8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?

А) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

- Б) все варианты верны
- В) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл

- А) закона неизбежности риска
- Б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- В) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл
- А) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - Б) закона неизбежности риска
  - В) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
11. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл
- А) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - Б) закона неизбежности риска
  - В) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?
- А) методы компенсации рисков
  - Б) методы уклонения от рисков
  - В) методы локализации рисков
  - Г) методы диверсификации рисков
13. К какой группе методов управления рисками относится страхование?
- А) методы уклонения от рисков
  - Б) методы диверсификации рисков
  - В) методы локализации рисков
  - Г) методы компенсации рисков
14. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?
- А) методы локализации рисков
  - Б) методы компенсации рисков
  - В) методы уклонения от рисков
  - Г) методы диверсификации рисков
15. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?
- А) методы диверсификации рисков
  - Б) методы уклонения от рисков
  - В) методы компенсации рисков
  - Г) методы локализации рисков
16. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?
- А) методы уклонения от рисков
  - Б) методы компенсации рисков
  - В) методы диверсификации рисков
  - Г) методы локализации рисков
17. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?
- А) методы диверсификации рисков
  - Б) методы компенсации рисков

В) методы локализации рисков

Г) методы уклонения от рисков

18. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

А) методы локализации рисков

Б) методы диверсификации рисков

В) методы уклонения от рисков

Г) методы компенсации рисков

19. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

А) методы уклонения от рисков

Б) методы диверсификации рисков

В) методы компенсации рисков

Г) методы локализации рисков

20. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?

А) методы локализации рисков

Б) методы диверсификации рисков

В) методы компенсации рисков

Г) методы уклонения от рисков

21. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?

А) методы диверсификации рисков

Б) методы локализации рисков

В) методы компенсации рисков

Г) методы уклонения от рисков

LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Введение в дисциплину

2. Процессы управления рисками

3. Методы количественного анализа рисков

Примерные задания

1. Используя методы сценариев рассчитать NPV по трем сценариям:

Оптимальный: Цена реализации товара в первом, втором и третьем году составляет 120 руб. Объем продаж за первый, второй и третий годы соответственно равны 300, 900 и 1300 штук. Инвестиции в проект были осуществлены до начала проекта и составили 90 тыс. рублей. Переменные затраты в каждом периоде равны 50% от объема продаж в стоимостном выражении. Постоянные затраты в каждом периоде составляют 10 тыс. рублей. Ставка дисконта – 11%.

Наихудший: цена реализации 119 руб., объем продаж (по трем годам): 290 шт., 890 шт., 1290 шт. Первоначальные инвестиции – 95 тыс. рублей. Ставка дисконта – 11,2%. Переменные затраты – 50% от входящих денежных потоков. Постоянные затраты (в каждом периоде) – 10,5 тыс. руб.

Наилучший: цена реализации 121 руб., объем продаж (по трем годам): 310 шт., 990 шт., 1310 шт. Первоначальные инвестиции – 85 тыс. рублей. Ставка дисконта – 10,8%. Переменные затраты – 50% от входящих денежных потоков. Постоянные затраты (в каждом периоде) – 9,5 тыс. руб.

Учитывая, что вероятности реализации сценариев составляют 80%, 5% и 15% соответственно, определить среднее значение NPV, математическое ожидание, дисперсию, стандартное отклонение и коэффициент вариации (относительная мера риска). Сделать выводы о степени риска данного проекта.

Провести анализ чувствительности проекта

По результатам мозгового штурма были определены следующие диапазоны параметров инновационного проекта:

1. Длительность проекта составит 3 года
2. Ставка дисконтирования от 15% до 16%
3. Выручка в первый год - от 0 до 100 тыс. руб.; во второй год - от 100 до 200 тыс. руб.; в третий год – от 200 до 500 тыс. руб.
4. Затраты в каждом периоде составят от 70 до 100 тыс. руб.
5. Требуемый объем инвестиций от 50 до 200 тыс. руб.

Определить риск-статус проекта, используя треугольную интервально-симметричную оценку NPV.

Теория игр и оценка рисков

Пример 1. Определить оптимальное количество дней отсрочки платежа, если известно, что:

- Продавец предлагает один из четырех вариантов условий оплаты (отсрочка платежа, день) A1, A2, A3, A4.
- Покупатель может на любой вариант условий оплаты ответить вариантом объема закупаемой продукции B1, B2, B3, B4, B5.

Количество дней отсрочки платежа представлено платежной матрицей:

A1-B1: 6 дней  
A1-B2: 1 день  
A1-B3: 8 дней  
A1-B4: 4 дня  
A1-B5: 4 дня  
A2-B1: 9 дней  
A2-B2: 6 дней  
A2-B3: 7 дней  
A2-B4: 5 дней  
A2-B5: 8 дней  
A3-B1: 3 дня  
A3-B2: 7 дней  
A3-B3: 6 дней  
A3-B4: 2 дня  
A3-B5: 8 дней  
A4-B1: 2 дня  
A4-B2: 6 дней

A4-B3: 7 дней

A4-B4: 3 дня

A4-B5: 3 дня

LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

#### 5.3.1. Экзамен

Список примерных вопросов

1. 1. Основные термины и понятия дисциплины «Управление рисками проектов» (неопределенность, риск, риск проекта, возможность проекта, вероятность наступления риска/возможности, стоимость риска/возможности, событие риска/возможности, последствия риска, величина риска, толерантность к риску). 2. Общая характеристика процессного подхода в целях управления рисками проектов. 3. Планирование управления рисками: характеристика процесса, используемые методы и полученные результаты. 4. Идентификация рисков проекта: характеристика процесса, используемые методы и полученные результаты. 5. Качественный анализ рисков проекта: характеристика процесса, используемые методы и полученные результаты. 6. Количественный анализ рисков: основные методы анализа и результаты выполнения процесса. 7. Планирование реагирования на риск: характеристика процесса, используемые методы и полученные результаты. 8. Мониторинг и управление рисками проекта: характеристика процесса, используемые методы и полученные результаты.

LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология формирования уверенности и готовности к самостоятельной успешной профессиональной деятельности	ПК-10	З-1 З-2 У-1 П-1	Практические/семинарские занятия Экзамен