

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ИНСТИТУТ ТЕХНОЛОГИЙ (ФИЛИАЛ) ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

«**ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**В Г. ВОЛГОДОНСКЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**(Институт технологий (филиал) ДГТУ в г. Волгодонске)**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**(ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА)**

**для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации**

по дисциплине

«Управление рисками»

для обучающихся по направлению подготовки (специальности)

*38.03.02 Менеджмент*

программа бакалавриата «Менеджмент»

2021 года набора

г.Волгодонск

2021

**Лист согласования**

Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Управление рисками \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование)

составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки (специальности)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_38.03.02 Менеджмент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(код направления (специальности), наименование)

Рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «*ЭиУ*» протокол № \_12\_  
от «03» \_\_\_07\_\_\_\_ 2021 г

Разработчики оценочных материалов (оценочных средств)

Доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.В. Волгина

подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г.

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.О.Ф.

подпись

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.Ю. Диканов

подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г.

**Согласовано:**

Представитель работодателя

Управляющий дополнительного офиса

«На Энтузиастов» Филиала Ростовский №2

ПАО Банк " ФК Открытие" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Губарев Д.Г.

подпись

«05» \_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_ 2021 г.

Финансовый директор ООО «Мир обоев» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Путанашенко Т.С.

подпись

«05» \_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_ 2021 г.

**Лист визирования оценочных материалов (оценочных средств)**

**на очередной учебный год**

Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине «Управление рисками» проанализированы и признаны актуальными для использования на 20\_\_- 20\_\_ учебный год.

Протокол заседания кафедры «ЭиУ» от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой «ЭиУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Ю. Диканов

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.

Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине «Управление рисками» проанализированы и признаны актуальными для использования на 20\_\_- 20\_\_ учебный год.

Протокол заседания кафедры «ЭиУ» от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой «ЭиУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Ю. Диканов

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.

Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине «Управление рисками» проанализированы и признаны актуальными для использования на 20\_\_- 20\_\_ учебный год.

Протокол заседания кафедры «ЭиУ» от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой «ЭиУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Ю. Диканов

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.

Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине «Управление рисками» проанализированы и признаны актуальными для использования на 20\_\_- 20\_\_ учебный год.

Протокол заседания кафедры «ЭиУ» от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой «ЭиУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Ю. Диканов

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
|  | С. |
| 1 Паспорт оценочных материалов (оценочных средств) |  |
| 1.1 Перечень компетенций, формируемых дисциплиной (модулем), с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП | 5 |
| 1.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования | 10 |
| 1.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, описание шкал оценивания  2 Контрольные задания (демоверсии) для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы | 14  15 |

**1 Паспорт оценочных материалов (оценочных средств)**

Оценочные материалы (оценочные средства) прилагаются к рабочей программе дисциплины и представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

Оценочные материалы (оценочные средства) используются при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

* 1. **Перечень компетенций, формируемых дисциплиной,**

**с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП**

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины:

ПК-9 способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;

ПК-15 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках контактной работы, включающей различные виды занятий и самостоятельной работы, с применением различных форм и методов обучения (табл. 1).

Таблица 1 Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код компетенции | Уровень освоения | Дескрипторы компетенции  (результаты обучения, показатели достижения результата обучения, которые обучающийся может продемонстрировать) | Вид учебных занятий, работы[[1]](#footnote-1),  формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции[[2]](#footnote-2) | Контролируемые разделы и темы дисциплины[[3]](#footnote-3) | Оценочные материалы (оценочные средства), используемые для оценки уровня сформированности компетенции | Критерии оценивания компетенций[[4]](#footnote-4) |
| ПК-9 | **Знать** |  | Лекц.  Практ. занятия  СРС | 1.1  1.2  1.3  2.1  2.2  2.3 | УО  Т | посещаемость занятий;  подготовка докладов;  познавательная активность на занятиях, качество подготовки докладов и презентаций по разделам дисциплины, выполнение практических заданий, контрольных заданий, умение делать выводы |
| Уровень 1: | воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; |
| Уровень 2: | методы анализа рыночных и специфических рисков; |
| Уровень 3: | экономические основы поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; |
| **Уметь** |  | Практ. занятия (работа в малых группах)  СРС (анализ ситуации) | Д  Презент  С |
| Уровень 1: | оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; |
| Уровень 2: | выявлять и анализировать рыночные и специфические риски; | КЗ |
| Уровень 3: | анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; |
| **Владеть** |  | Практ. занятия (решение типовых задач)  СРС (анализ ситуации) | КЗ |
| Уровень 1: | методами оценки воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; |
| Уровень 2: | методами анализа рыночных и специфических рисков; |
| Уровень 3: | методами анализа поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; |
| ПК-15 | **Знать** |  | Лекц.  Практ. занятия  СРС | 2.1  2.2  2.3 |  | посещаемость занятий;  подготовка докладов;  познавательная активность на занятиях, качество подготовки докладов и презентаций по разделам дисциплины, выполнение практических заданий, контрольных заданий, умение делать выводы |
| Уровень 1: | влияние рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений; | УО  Т |
| Уровень 2: | методику анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений; |
| Уровень 3: | особенности и возможности анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании; |
| **Уметь** |  | Практ. занятия (работа в малых группах)  СРС (анализ ситуации) |  |
| Уровень 1: | выявлять влияние рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений; | Д  Презент  С |
| Уровень 2: | проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений; | КЗ |
| Уровень 3: | осуществлять выбор методики анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании; |
| **Владеть** |  | Практ. занятия (решение типовых задач)  СРС (анализ ситуации) |  |
| Уровень 1: | навыками определения влияния рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений; | КЗ |
| Уровень 2: | навыками проведения анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений; |
| Уровень 3: | методами проведения анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. |

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

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

По дисциплине «*Управление рисками*» предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль (осуществление контроля всех видов аудиторной и внеаудиторной деятельности обучающегося с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины); промежуточная аттестация (оценивается уровень и качество подготовки по дисциплине в целом).

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающихся. Текущий контроль служит для оценки объёма и уровня усвоения обучающимся учебного материала одного или нескольких разделов дисциплины (модуля) в соответствии с её рабочей программой и определяется результатами текущего контроля знаний обучающихся.

Текущий контроль осуществляется два раза в семестр по календарному графику учебного процесса.

Текущий контроль предполагает начисление баллов за выполнение различных видов работ. Результаты текущего контроля подводятся по шкале балльно-рейтинговой системы. Регламент балльно-рейтинговой системы определен Положением о системе «Контроль успеваемости и рейтинг обучающихся».

Текущий контроль является результатом оценки знаний, умений, навыков и приобретенных компетенций обучающихся по всему объёму учебной дисциплины, изученному в семестре, в котором стоит форма контроля в соответствии с учебным планом.

Текущий контроль успеваемости предусматривает оценивание хода освоения дисциплины: теоретических основ и практической части.

Промежуточная аттестация по дисциплине «*Управление рисками*» проводится в форме экзамена.

В табл. 2 приведено весовое распределение баллов и шкала оценивания по видам контрольных мероприятий.

Таблица 2 Весовое распределение баллов и шкала оценивания по видам контрольных мероприятий

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Текущий контроль  (50 баллов[[5]](#footnote-5)) | | | | Промежуточная аттестация  (50 баллов) | Итоговое количество баллов по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации |
| Блок 1 | | Блок 2 | |
| Лекционные занятия (X1) | Практические занятия (Y1) | Лекционные занятия (X2) | Практические занятия (Y2) | от 0 до 50 баллов | Менее 41 балла –  неудовлетворительно;  41-60 баллов –  удовлетворительно;  61-80 баллов –  хорошо;  81-100 баллов –  отлично |
| 5 | 15 | 5 | 25 |
| Сумма баллов за 1 блок = X1 + Y1 =20 | | Сумма баллов за 2 блок = X2 + Y2 =30 | |

Для определения фактических оценок каждого показателя

выставляются следующие баллы (табл.3):

Таблица 3– Распределение баллов по дисциплине

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид учебных работ по дисциплине | ***Количество баллов*** | |
| ***1 блок*** | ***2 блок*** |
| *Текущий контроль (50 баллов)* | | |
| Посещение занятий | 5 | 5 |
| Выполнение заданий по дисциплине (УО, Д, С, Презент) | 5 | 5 |
| Решение тестовых заданий (Т) | 5 | 5 |
| Решение задач (КЗ) |  | 10 |
| *Выполнение дополнительных заданий (доклад, публикация статьи)* | *5* | *5* |
|  | **20** | **30** |
| *Промежуточная аттестация (50 баллов)* | | |
| Экзамен в письменной форме | | |
| **Сумма баллов по дисциплине 100 баллов** | | |

Экзамен является формой итоговой оценки качества освоения обучающимся образовательной программы по дисциплине в целом или по разделу дисциплины. По результатам экзамена обучающемуся выставляется оценка «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», или «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» (81-100 баллов) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся набрал по текущему контролю необходимые и достаточные баллы для выставления оценки автоматом[[6]](#footnote-6);

- обучающийся знает, понимает основные положения дисциплины, демонстрирует умение применять их для выполнения задания, в котором нет явно указанных способов решения;

- обучающийся анализирует элементы, устанавливает связи между ними, сводит их в единую систему, способен выдвинуть идею, спроектировать и презентовать свой проект (решение);

- ответ обучающегося по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в вопросах экзаменационного билета, является полным, и удовлетворяет требованиям программы дисциплины;

- обучающийся продемонстрировал свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей дисциплины;

- на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы.

Компетенция (и) или ее часть (и) сформированы на высоком уровне (уровень 3) (см. табл. 1).

Оценка «хорошо» (61-80 баллов) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся знает, понимает основные положения дисциплины, демонстрирует умение применять их для выполнения задания, в котором нет явно указанных способов решения; анализирует элементы, устанавливает связи между ними;

- ответ по теоретическому материалу, содержащемуся в вопросах экзаменационного билета, является полным, или частично полным и удовлетворяет требованиям программы, но не всегда дается точное, уверенное и аргументированное изложение материала;

- на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы;

- обучающийся продемонстрировал владение терминологией соответствующей дисциплины.

Компетенция (и) или ее часть (и) сформированы на среднем уровне (уровень 2) (см. табл. 1).

Оценка «удовлетворительно» (41-60 баллов) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся знает и воспроизводит основные положения дисциплины в соответствии с заданием, применяет их для выполнения типового задания в котором очевиден способ решения;

- обучающийся продемонстрировал базовые знания важнейших разделов дисциплины и содержания лекционного курса;

- у обучающегося имеются затруднения в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса;

- несмотря на недостаточность знаний, обучающийся имеется стремление логически четко построить ответ, что свидетельствует о возможности последующего обучения.

Компетенция (и) или ее часть (и) сформированы на базовом уровне (уровень 1) (см. табл. 1).

Оценка «неудовлетворительно» (менее 41 балла) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся имеет представление о содержании дисциплины, но не знает основные положения (темы, раздела, закона и т.д.), к которому относится задание, не способен выполнить задание с очевидным решением, не владеет базовыми навыками проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений;

- у обучающегося имеются существенные пробелы в знании основного материала по дисциплине;

- в процессе ответа по теоретическому материалу, содержащемуся в вопросах экзаменационного билета, допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

Компетенция(и) или ее часть (и) не сформированы.

**1.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Оценивание результатов обучения студентов по дисциплине «*Управление рисками*» осуществляется по регламенту текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Результаты текущего контроля подводятся по шкале балльно - рейтинговой системы, реализуемой в ДГТУ.

Текущий контроль осуществляется два раза в семестр по календарному графику учебного процесса в рамках проведения контрольных точек.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;

- тестирование;

- выполнение и защита практических работ;

-выполнение практических заданий и контрольных работ.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы. Перечень вопросов для устного опроса определен содержанием темы в РПД и методическими рекомендациями по изучению дисциплины.

Защита практических работ производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком. Преподаватель проверяет правильность выполнения практической работы студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Оценка компетентности осуществляется следующим образом: по окончании выполнения задания студенты оформляют отчет, который затем выносится на защиту. В процессе защиты выявляется информационная компетентность в соответствии с заданием на практической работе, затем преподавателем дается комплексная оценка деятельности студента.

Высокую оценку получают студенты, которые при подготовке материала для самостоятельной работы сумели самостоятельно составить логический план к теме и реализовать его, собрать достаточный фактический материал, показать связь рассматриваемой темы с современными проблемами науки и общества, со специальностью студента и каков авторский вклад в систематизацию, структурирование материала.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателям (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания.

Итоговый контроль освоения умения и усвоенных знаний дисциплины «*Управление рисками*» осуществляется в процессе промежуточной аттестации на экзамене. Условием допуска к экзамену является положительная текущая аттестация по всем практическим занятиям учебной дисциплины, ключевым теоретическим вопросам дисциплины.

**2 Контрольные задания (демоверсии) для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**2.1 Задания для оценивания результатов обучения в виде знаний**

***Устный опрос***

Перечень вопросов для устного опроса определен содержанием темы в РПД и методическими рекомендациями по изучению дисциплины.

***Примерные вопросы для устного опроса (доклада, сообщения):***

1. Каковы области применения анализа рисков статистическими методами?

2. В чем сущность статистических методов?

3. В чем смысл критерия оценки риска – среднеквадратического отклонения?

4. Каков смысл коэффициента вариации как критерия оценки риска?

5. Каков смысл критерия оценки диапазона значений анализируемой характеристики в оценке рисков?

6. Каковы условия применения критерия оценки диапазона значений?

7. Как оценить степень риска по совокупности статистических критериев?

8. Каковы области применения анализа безубыточности в риск-менеджменте?

9. В чём заключается сущность анализа безубыточности?

10. Как строится график безубыточности?

11. Каковы недостатки анализа безубыточности?

12. Как рассчитать критический объём производства (реализации)?

13. Как рассчитать прибыль с учётом безубыточности проекта?

14. Почему издержки называются условно переменными?

15. Какие издержки называются условно постоянными?

16. Как оценить степень риска проекта?

17. В чём сущность подхода к снижению неопределенности (риска) при принятии решений в условиях неопределенности (риска), основанного на выборе минимаксных стратегий?

18. Каким образом определяется уровень безопасности при выборе стратегии

торговым предприятием?

19. Каким образом рассчитывается показатель риска?

20. Что из себя представляет платёжная матрица рисков и каким образом она

рассчитывается?

*Критерии оценки устного опроса (доклада, сообщения):*

- качество доклада (четко выстроен; сопровождается иллюстративным материалом; не зачитывается);

- использование демонстрационного материала (автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался);

- качество ответов на вопросы (четко отвечает на вопросы);

- владение научным и специальным аппаратом (владение специальным аппаратом и научной терминологией);

- четкость выводов (выводы четкие и доказаны).

*Шкала оценивания устного опроса (доклада, сообщения):*

Максимальная оценка – 5 баллов.

5 баллов - ставится, если студент: полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры; излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

4 балла - ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

3 балла - ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

1-2 балла - ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

***Тестирование***

Оценочные средства представлены базой вопросов для тестирования и контрольными заданиями. Вопросы для тестирования предполагают выбор правильного варианта из предложенных.

**База тестовых вопросов**

1. Что характеризует показатель цены риска?

а. Наиболее ожидаемый результат инновации, ее полезность.

б. Математическое ожидание потерь в результате возникновения рисковой ситуации.

в. Максимальные потери в ходе реализации инновации.

г. Затраты на снижение риска.

д. Сумму затрат на покрытие ущерба в случае возникновения рисковой ситуации.

2. Какие задачи включает в себя анализ рисков?

а. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска), а также выбор наиболее эффективных мер управления рисками.

б. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения.

в. Оценку возможности возникновения рисков (степени риска) и предполагаемых потерь от них (меры риска).

г. Выбор наиболее эффективных мер управления рисками.

д. Классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска).

3. В каком порядке реализуются этапы метода балльной оценки рисков

инновационного проекта?

а. Определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору – оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска - разработка шкалы оценок по каждому показателю - формирование методики расчета обобщающей оценки риска.

б. Формирование методики расчета оценки риска - определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору - оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска - разработка шкалы оценок по каждому показателю.

в. Определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору - разработка шкалы оценок по каждому показателю - оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска -формирование методики расчета обобщающей оценки риска.

г. Определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору - разработка шкалы оценок по каждому показателю - формирование методики расчета оценки риска - оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска.

д. Определение состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору - разработка шкалы оценок по каждому показателю - формирование методики расчета оценки риска - оценка влияния каждого показателя по факторам – оценка влияния факторов на обобщающую оценку степени риска.

4. Как отразится на статьях баланса закупка оборудования за наличный

расчет:

а. Увеличит стоимость активов и сократит размер заемных средств.

б. Увеличит стоимость активов и сократит размер собственных средств.

в. Увеличит одну статью и сократит на ту же сумму другую статью актива.

г. Увеличит одну статью и сократит на ту же сумму другую статью источников капитала.

д. Увеличит одну из статей оборотного капитала и собственного капитала.

5. Как отразится на статьях баланса закупка сырья и материалов в кредит:

а. Увеличит на одну и ту же сумму активы и заемные средства.

б. Увеличит на одну и ту же сумму активы и собственные средства.

в. Увеличит одну статью и сократит на ту же сумму другую статью актива.

г. Увеличит заемный капитал и сократит на ту же сумму собственный капитал.

д. Увеличит одну статью собственного капитала и сократит на ту же сумму статью основного капитала.

6. Выпуск организацией облигаций приведет к изменению в составе:

а. Собственного капитала.

б. Оборотных активов.

в. Долгосрочных обязательств.

г. Краткосрочных обязательств.

д. Оборотного капитала.

7. Потоком реальных денег (Cash Flow) по проекту связанному с выводом организации из предкризисного состояния называется:

а. Разность между притоком и оттоком денежных средств по финансовой деятельности.

б. Разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной и операционной деятельности в каждом периоде осуществления проекта.

в. Разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной деятельности.

г. Разность между притоком и оттоком денежных средств ото всех видов деятельности в каждом периоде осуществления проекта.

д. Разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности.

8. Нарождающуюся цивилизацию называют цивилизацией:

а. «Информационной».

б. «Технологической».

в. «Человека».

г. «Космической».

д. «Знания и риска».

9. Кто установил существование длинных волн, или больших циклов

конъюнктуры?

а. Австрийский экономист Й. А. Шумпетер.

б. Советский экономист Н. Д. Кондратьев.

в. Российский экономист С. Ю. Глазьев.

г. Французский экономист М. Жугляр.

д. Американский экономист Д. Кейнси.

10. Как Н. Д. Кондратьев назвал обнаруженные им циклические экономические изменения?

а. Длинные волны, или большие циклы конъюнктуры.

б. Средние циклы.

в. Промышленно-капиталистические циклы.

г. Промышленные циклы (волны).

д. Короткие циклы (волны).

11. Согласно выявленной Н.Д. Кондратьевым закономерности («второй

эмпирической правильности»), на участке повышательных волн больших циклов социальные потрясения в жизни общества

а. незначительны;

б. крупные;

в. отсутствуют;

г. происходят случайным образом;

д. зависят от организации управления инновационной активностью.

12. Согласно выявленной Н. Д. Кондратьевым закономерности («третьей

эмпирической правильности»), на понижательном участке волны больших циклов наблюдается ...

а. депрессия сельского хозяйства;

б. крупные социальные потрясения в жизни общества;

в. глубокие изменения в технике (технологии) на основе появления; кардинальных изобретений и открытий, радикальных нововведений;

г. интенсивное развитие сельского хозяйства;

д. интенсивными изменениями в организации промышленного производства.

13. Какое из определений наиболее точно выражает сущность понятия «технологический уклад» в экономике?

а. Преобладающий технический уровень производства, средняя степень переработки и использования ресурсов, средний уровень квалификации рабочей силы и научно-технического потенциала.

б. Наиболее высокий технический уровень производств, максимальный уровень переработки и использования ресурсов, наиболее высокий уровень квалификации рабочей силы и научно-технического потенциала.

в. Единый технический уровень производств, связанных вертикальными и горизонтальными потоками однородных ресурсов, базирующихся на общих ресурсах рабочей силы и общем научно-техническом потенциале.

г. Совокупность производственно-хозяйственных систем, обеспечивающих рост эффективности общественного производства.

д. Совокупность предприятий, обеспечивающих формирование основ нового технологического уклада.

14. Что относится к альтернативным направлениям инновационной деятельности, осуществляемым в целостной системе управления инновациями?

а. Диффузия инноваций.

б. Нововведения-продукты и модификация продуктов (включая сферу услуг).

в. Нововведения-процессы.

г. Поисковые НИОКР.

д. Коммерциализация новаций.

15. Ядром какого технологического уклада стало развитие железнодорожного транспорта?

а. Первого.

б. Второго.

в. Третьего.

г. Четвертого.

д. Пятого.

16. В каком из представленных ниже вариантов перечислены в правильном порядке явления, характерные для больших циклов конъюнктуры?

а. Депрессия сельского хозяйства - Крупные потрясения в жизни общества - Глубокие изменения в технике и технологии производства.

б. Крупные потрясения в жизни общества - Депрессия сельского хозяйства - Глубокие изменения в технике и технологии производства.

в. Крупные потрясения в жизни общества - Глубокие изменения в технике и технологии производства - Депрессия сельского хозяйства.

г. Глубокие изменения в технике и технологии производства - Депрессия

сельского хозяйства - Крупные потрясения в жизни общества.

д. Глубокие изменения в технике и технологии производства - Рост сельского хозяйства - Крупные потрясения в жизни общества.

17. На какой фазе жизненного цикла рисковой ситуации не реализуется

этап анализа рисков инновационной деятельности?

а. Признаки возникновения рисковой ситуации.

б. Разрешение рисковой ситуации.

в. Развитие рисковой ситуации.

г. Анализ рисков инновационной деятельности осуществляется в течение всего жизненного цикла рисковой ситуации.

д. Сигналы о возможности возникновения рисковой ситуации.

18. Какие стратегии обеспечивают возможность преодолеть накапливающийся технологический разрыв организации?

а. Стратегии инновационного развития.

б. Стратегии интенсивного развития.

в. Стратегии диверсификации.

г. Стратегии интеграционного развития.

д. Стратегии развития НИОКР.

19. Проектный инновационный потенциал - это ...

а. потенциал, концентрирующийся в рамках одного отдельного проекта;

б. возможности, которые могут быть реализованы в рамках инновационного проекта;

в. ресурсы, имеющиеся у организации на момент начала реализации инновационного проекта;

г. ресурсы, выступающие ограничениями на инновационный проект;

д. знания и опыт инновационной деятельности, способствующие разработке проекта.

20. В какой последовательности осуществляется цепочка трансформаций от цели к инновационной стратегии?

а. Общая цель организации - Инновационная стратегия организации - Инновационная цель - Стратегический план реализации инновации.

б. Инновационная цель организации - Инновационная стратегия организации - Общая цель - Стратегический план реализации инновации.

в. Общая цель организации- Инновационная цель -Инновационная стратегия организации- Стратегический план реализации инновации.

г. Общая цель организации- Стратегический план реализации инновации -Инновационная стратегия организации - Инновационная цель.

д. Стратегический план реализации инновации - Общая цель организации -Инновационная стратегия организации - Инновационная цель.

21. Какова первая стадия жизненного цикла инновации?

а. Создание новшества.

б. Коммерциализация новшества (выведение на рынок).

в. Приобретение новшества потребителем.

г. Освоение (внедрение) новшества.

д. Потребление новшества (включая обновление другой продукции или технологии).

22. Какова вторая стадия жизненного цикла инновации?

а. Создание новшества.

б. Коммерциализация новшества (выведение на рынок).

в. Приобретение новшества потребителем.

г. Освоение (внедрение) новшества.

д. Потребление новшества (включая обновление другой продукции или технологии).

23. Что понимается под коммерциализацией инноваций?

а. Сделка по продаже объектов интеллектуальной собственности.

б. Рекламная компания по продвижению объектов новой техники и технологии.

в. Совокупность маркетинговых и организационных мероприятий, обеспечивающих распространение новшеств в научно-технической сфере.

г. Процесс обеспечения коммерческого использования новшеств на рынке.

д. Посредничество на рынке интеллектуальной собственности.

24. Что включает процесс рутинизации технологии?

а. Широкое применение нововведений-процессов в стабильно функционирующих подразделениях организаций.

б. Автоматизацию и механизацию операций основного технологического процесса.

в. Автоматизацию и механизацию операций вспомогательных и обслуживающих технологических процессов.

г. Автоматизацию и механизацию операций основного, вспомогательных и обслуживающих технологических процессов.

д. Обучение большого числа квалифицированных работников, способных применять на практике разработанные новые технологии и владеющих приемами эксплуатации новой техники.

25. Какова основная цель функционирования инкубатора бизнеса?

а. Выращивание новых предприятий.

б. Обеспечение новым предприятиям преимуществ на рынке.

в. Помощь предприятию в ведении плановой и учетной деятельности.

г. Продвижение продукции новых предприятий на рынок.

д. Повышение квалификации сотрудников предприятия.

26. Какой из методов управления рисками невозможно применить при

управлении рисками локального инновационного проекта?

а. Резервирование.

б. Распределение рисков.

в. Страхование рисков.

г. Лимитирование.

д. Самострахование.

27. Какие показатели сопоставляются при обосновании инновационных

решений с помощью методов управления рисками?

а. Мера риска и полезность инновации.

б. Мера риска и степень риска.

в. Вероятность возникновения рисковой ситуации и ее последствия.

г. Вероятности неблагоприятного и благоприятного исходов рисковой ситуации.

д. Мера риска и зона риска.

28. Какие из перечисленных методов не относятся к рейтинговым методам оценки риска?

а. Скоринг.

б. Интервальное оценивание.

в. Анкетирование.

г. Интервью.

д. Ранкинг.

29. Какие задачи включает в себя анализ рисков?

а. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска), а также выбор наиболее эффективных мер управления рисками.

б. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения.

в. Оценку возможности возникновения рисков (степени риска) и предполагаемых потерь от них (меры риска).

г. Выбор наиболее эффективных мер управления рисками.

д. Классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска).

30. Финансово-эксплуатационные потребности организации - это:

а. Потребность организации в заемных средствах на один цикл деятельности.

б. Потребность организации в оборотных средствах на один цикл деятельности.

в. Потребность вложения средств, отраженная дебиторской задолженностью.

г. Недостаток материальных оборотных средств организации.

д. Недостаток оборотных средств организации, не вернувшихся в денежную форму за один цикл деятельности.

*Критерии оценки теста:*

1 балл – обучающийся дал правильный ответ на вопрос;

0 баллов – обучающийся дал неправильный ответ на вопрос.

*Шкала оценки теста:*

90-100% правильных ответов – отлично

70-89% правильных ответов – хорошо

50-69% правильных ответов – удовлетворительно

менее 50% правильных ответов – неудовлетворительно.

**2.2 Задания для оценивания результатов в виде владений и умений**

**Комплект практических заданий**

**Задача 1.**

Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема С =72 000 руб. Прогнозная оценка возможного убытка У = 24 000 руб. Оценить последствия риска предпринимательской операции.

**Задача 2.**

Коммерческому банку «София» предстоит принять решение о целесообразности кредитования ОАО «Синяя птица» Согласно бухгалтерской отчетности фактическое значение коэффициента текущей ликвидности у этого предприятия равно 1,6. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,9:1,8, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2:2,7.

Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и

оценить степень кредитного риска.

**Задача 3.**

Компания «Российский сыр» – производитель кисломолочных продуктов и сыра на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья.

Генеральный директор должен решить: сколько ящиков сырной пасты следует

производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков равна 0,1, 0,3, 0,5 и 0,1.

Затраты на производство 1 ящика равны 45 у.е.

Компания продает 1 ящик по цене 95 у.е.

Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится –

компания не получает дохода.

Определить: сколько ящиков производить?

**Задача 4.**

Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого для

отопления дома. Цена угля летом 6 у.е. за 1 тонну.

При наступлении зимы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Зима | Количество угля, т | Средняя цена за 1 т, у.е. |
| Мягкая | 4 | 7 |
| Обычная | 5 | 7,5 |
| Холодная | 6 | 8 |

Объем хранения 6 тонн.

Вероятность мягкой, обычной или холодной зим: 0,35, 0,5 и 0,15 соответственно.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вероятность  Зима | 0,35 | 0,5 | 0,15 | Средний  расход угля |
| Мягкая | Обычная | Холодная |
| Мягкая | 24 [4\*6] | 31,5 [4\*6+7.5] | 40 [4\*6+2\*8] |  |
| Обычная | 30 [5\*6] | 30 [5\*6] | 38 [5\*6+8] |  |
| Холодная | 36 [6\*6] | 36 [6\*6] | 36 [6\*6] |  |

Определить средний расход угля для отопления дома при наступлении зимы.

*Критерии и шкала оценки выполнения практического задания:*

9-10 баллов - Решение задачи правильное, обстоятельно и аргументировано.

7-8 баллов - Решение задачи имеет незначительные ошибки, либо не полностью аргументировано и обосновано.

5-6 баллов - Решение задачи имеет ошибки, либо слабо аргументировано.

1-5 баллов - Решение задачи неправильное либо обучающийся не смог его аргументировать.

**2.3 Типовые экзаменационные материалы**

***Перечень вопросов для проведения экзамена* (Теоретические вопросы)**

1. Сущность категории «риск».

2. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании.

3. Управление рисками. Риск- менеджмент, его функции. Стратегия управления рисками.

4. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.

5. Политические риски, их виды.

6. Природно-естественные риски.

7. Классификация инновационных рисков.

8. Производственно-технические риски.

9. Финансовые риски. Кадровые риски.

10. Таможенные риски. Моральный риск.

11. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.

12. Риск банкротства.

13. Области риска.

14. Система рисков в производственной деятельности. Виды рисков в производственной деятельности.

15. Риски невостребованности производственной продукции. Классификационные факторы риска невостребованности продукции.

16. Риски неисполнения хозяйственных договоров.

17. Риски усиления конкуренции.

18. Форс-мажорные риски.

19. Аналитический метод анализа риска.

20. Метод «дерева решений», аналогий, метод оценки риска по прямым капитальным вложениям

21. Необходимость расчетов экономической инвестиции. Показатели эффективности и методика их расчета с поправкой на риск.

22. Способы снижения (нейтрализации) рисков

23. Принятие решения об отказе от риска.

24. Разделение рисков, объединение рисков.

25. Трансферт риска.

26. Аренда, лизинг, факторинг.

27. Виды диверсификации предпринимательской деятельности.

28. Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов.

29. Использование страхования в управлении рисками.

30. Хеджирование рисков.

31. Прогнозирование банкротства.

32. Программа управления рисками.

33. Область неопределенности и степень риска.

34. Точка и параметры риска.

35. Операционные и финансовые риски.

36. Профиль рисков, фиксация и документирование.

***Перечень практических заданий для проведения экзамена*** приведен в п.2.2 Задания для оценивания результатов в виде владений и умений (комплект практических заданий)

**Структура экзаменационного билета:**

1.Теоретический вопрос (*Уровень 1)*

2.Теоретический вопрос (*Уровень 2)*

3.Практическое задание *(Уровень 3)*

**Пример экзаменационного билета**



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Институт технологий (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

«Донской государственный технический университет» в г. Волгодонске Ростовской области

(Институт технологий (филиал) ДГТУ в г. Волгодонске)

# Факультет\_\_\_\_\_\_\_Технологии и менеджмент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### Кафедра \_\_\_\_\_\_\_\_Экономика и управление\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ Б И Л Е Т №\_1\_

на \_2018\_/\_2021\_ учебный год

Дисциплина \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Управление рисками\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Сущность категории «риск».

2. Система рисков в производственной деятельности. Виды рисков в производственной деятельности.

3. Практическое задание.

Структура оценочных материалов (оценочных средств), позволяющих оценить уровень компетенций, сформированный у обучающихся при изучении дисциплины «Управление рисками» приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине «*Управление рисками*»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Компетенция | Знать | Оценочные средства | | Уметь | Оценочные средства | | Владеть | Оценочные средства | |
| текущий контроль | промежуточный конт-роль | текущий контроль | промежуточный конт-роль | текущий конт-роль | промежуточный конт-роль |
| ПК-9 | воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления;  методы анализа рыночных и специфических рисков;  экономические основы поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; | Вопросы устного опроса:  1-6,8-9,  14-15,  18-19  Тестовые задания  1-3,7-13,  15-17,19-26, 29-30 | Теоретические вопросы к экзамену  1-2,4-18,22,3133-36 | оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; выявлять и анализировать рыночные и специфические риски; анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; | Тестовые задания  1-3,7-13,  15-17,19-26, 29-30  Решение практических заданий 1,2 | Выполнение  практических заданий  1,2 | методами оценки воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; методами анализа рыночных и специфических рисков; методами анализа поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; | Решение практических заданий  1,2 | Выполнение  практических заданий  1,2 |
| ПК-15 | влияние и методику анализа рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений | Вопросы устного опроса: 7,  10-13,17,20  Тестовые задания:  4-6,14,18,  27,28 | Теоретические вопросы к экзамену  3,20-21,  23-30,32 | выявлять влияние рыночных и проводить анализ специфических рисков на принятие управленческих решений; | Тестовые задания: 4-6,14,18,  27,28  Решение практических заданий 3,4 | Выполнение  практических заданий  3,4 | навыками проведения анализа рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. | Решение практических заданий  3,4 | Выполнение  практических заданий  3,4 |

1. Лекционные занятия, практические занятия, лабораторные занятия, самостоятельная работа [↑](#footnote-ref-1)
2. Необходимо указать активные и интерактивные методы обучения (например, интерактивная лекция, работа в малых группах, методы мозгового штурма, решение творческих задач, работа в группах, проектные методы обучения, ролевые игры, тренинги, анализ ситуаций и имитационных моделей и др.), способствующие развитию у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств [↑](#footnote-ref-2)
3. Указать номера тем в соответствии с рабочей программой дисциплины [↑](#footnote-ref-3)
4. Необходимо выбрать критерий оценивания компетенции: посещаемость занятий; подготовка к практическим занятиям; подготовка к лабораторным занятиям; ответы на вопросы преподавателя в рамках занятия; подготовка докладов, эссе, рефератов; умение отвечать на вопросы по теме лабораторных работ, познавательная активность на занятиях, качество подготовки рефератов и презентацией по разделам дисциплины, контрольные работы, экзамены, умение делать выводы и др. [↑](#footnote-ref-4)
5. Вид занятий по дисциплине (лекционные, практические, лабораторные) определяется учебным планом. Количество столбцов таблицы корректируется в зависимости от видов занятий, предусмотренных учебным планом.

   Распределение баллов по блокам, по каждому виду занятий в рамках дисциплины определяет преподаватель. Распределение баллов по дисциплине утверждается протоколом заседания кафедры.

   По заочной форме обучения мероприятия текущего контроля не предусмотрены. [↑](#footnote-ref-5)
6. Количество и условия получения необходимых и достаточных для получения автомата баллов определены Положением о системе «Контроль успеваемости и рейтинг обучающихся» [↑](#footnote-ref-6)