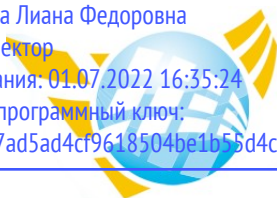


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Уварова Лиана Федоровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 01.07.2022 16:35:24  
Уникальный программный ключ:  
b6686bbd317ad5ad4cf9618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f83d3643a



**Частное образовательное учреждение  
высшего образования  
БАЛТИЙСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ  
ИНСТИТУТ**

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**Кафедра "Государственного и муниципального управления"**

**Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации  
обучающихся по дисциплине**

**Б1.В.ДВ.9.1 Управление по результатам и в условиях риска**

**Направление подготовки**

**38.03.04 Государственное и муниципальное управление**

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) образовательной программы:  
государственная и муниципальная служба

Квалификация выпускника  
Бакалавр

Формы обучения  
очная, очно-заочная, заочная

**Санкт-Петербург, 2018**

**Рецензент (внутренний):**

Исрафилов Н. Т., проф. каф. "Экономики и управления" ЧОУ ВО "БГИ", д.э.н.

**Рецензент (внешний):**

Родионов А.П., к.э.н., доц. каф. экономической теории и прикладной экономики ФГБОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ".

Фонд оценочных средств дисциплины «Управление по результатам и в условиях риска» / сост.: д.э.н. Салиев Р.Ш. – Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2018

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 10.12.2014 № 1567, зарегистрирован в Минюсте России 05.02.2015 № 35894.

**Составитель:** д.э.н. Салиев Р.Ш.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры  
31.08.2018 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза  
31.08.2018 г., протокол №1.

**Рецензент (внутренний):**

Исрафилов Н. Т., проф. каф. "Экономики и управления" ЧОУ ВО "БГИ", д.э.н.

**Рецензент (внешний):**

Родионов А.П., к.э.н., доц. каф. экономической теории и прикладной экономики ФГБОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ".

Фонд оценочных средств дисциплины «Управление по результатам и в условиях риска» / сост.: д.э.н. Салиев Р.Ш. – Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2019

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 10.12.2014 № 1567, зарегистрирован в Минюсте России 05.02.2015 № 35894.

**Составитель:** д.э.н. Салиев Р.Ш.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры  
30.08.2019 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза  
30.08.2019 г., протокол №1.

**Рецензент (внутренний):**

Исрафилов Н. Т., проф. каф. "Экономики и управления" ЧОУ ВО "БГИ", д.э.н.

**Рецензент (внешний):**

Родионов А.П., к.э.н., доц. каф. экономической теории и прикладной экономики ФГБОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ".

Фонд оценочных средств дисциплины «Управление по результатам и в условиях риска» / сост.: д.э.н. Салиев Р.Ш. – Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2020

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 10.12.2014 № 1567, зарегистрирован в Минюсте России 05.02.2015 № 35894.

**Составитель:** д.э.н. Салиев Р.Ш.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры  
31.08.2020 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза  
31.08.2020 г., протокол №1.

## Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Процесс изучения дисциплины «Управление по результатам и в условиях риска» направлен на формирование компетенций или элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО) по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление:

### а) общекультурных (ОК):

не предусмотрены;

### б) общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-1 владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности;

ОПК-2 способностью находить организационно-управленческие решения, оценивать результаты и последствия принятого управленческого решения и готовность нести за них ответственность с позиций социальной значимости принимаемых решений;

ОПК-3 способностью проектировать организационные структуры, участвовать в разработке стратегий управления человеческими ресурсами организаций, планировать и осуществлять мероприятия, распределять и делегировать полномочия с учетом личной ответственности за осуществляемые мероприятия;

### в) профессиональных (ПК):

ПК-1 умением определять приоритеты профессиональной деятельности, разрабатывать и эффективно исполнять управленческие решения, в том числе в условиях неопределенности и рисков, применять адекватные инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения;

ПК-3 умением применять основные экономические методы для управления государственным и муниципальным имуществом, принятия управленческих решений по бюджетированию и структуре государственных (муниципальных) активов;

ПК-25 умением организовывать контроль исполнения, проводить оценку качества управленческих решений и осуществление административных процессов.

**Текущий контроль студентов.** При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

### Критерии оценивания студента на занятиях

Оценка	Критерии оценки
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует

	выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

### **Критерии оценивания студента по выполнению контрольной работы**

Оценка «отлично» (13-15 баллов) ставится за полностью выполненную работу, в которой глубоко и грамотно, в соответствии с теорией соответствующего раздела программы учебной дисциплины, проанализирована поставленная перед студентом задача, при этом студент проявляет способность к научной аргументации собственной точки зрения, свободно оперирует знаниями по социологии и верно дает определения терминам.

Оценка «хорошо» (10-12 баллов) ставится за полностью выполненную работу, в которой грамотно, в соответствии с теорией соответствующего раздела программы учебной дисциплины, проанализирована поставленная перед студентом задача, при этом студент проявляет способность к научной аргументации собственной точки зрения, определения терминам даны, но с некоторыми ошибками.

Оценка «удовлетворительно» (7-9 баллов) в случае, если работа выполнена фрагментарно, без достаточного научного обоснования решений поставленных перед студентом задач, связь результатов работы студента с теорией соответствующего раздела программы учебной дисциплины прослеживается слабо, в определениях допущено около 50% ошибок

Оценка «неудовлетворительно» (0,1-6 баллов) ставится в случае, когда работа выполнена фрагментарно, студент проявляет незнание значительной части теоретического материала соответствующего раздела программы учебной дисциплины, допускает грубые ошибки, большинство терминов определены неверно.

### **Критерии оценивания студента по выполнению тестовых заданий**

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент ответил верно на 55 – 70% вопросов. Оценка «хорошо» ставится, если студент дал правильный ответ на 71 – 85%. Оценка «отлично» ставится, если студент ответил правильно на 86% и более.

**Промежуточная аттестация студентов.** При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Оценка знаний студента определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами рубежного контроля знаний и ответом на экзамене, зачете.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «зачтено», «незачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

**Оценивание студента на зачете по дисциплине «Управление по результатам и в условиях риска»**

<b>Оценка зачета</b>	<b>Требования к знаниям и критерии выставления оценок</b>
<i>Зачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует содержание тем учебной дисциплины, владеет основными понятиями дисциплины, знает особенности ее предмета, имеет представление об его особенностях и специфике. Информирован и способен делать анализ проблем и наметить пути их решения.
<i>Незачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах, и или не в состоянии наметить пути их решения.

**Оценивание студента на экзамене по дисциплине «Управление по результатам и в условиях риска»**

<b>Оценка экзамена</b>	<b>Требования к знаниям и критерии выставления оценок</b>
2, неудовлетворительно	Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах и / или не в состоянии наметить пути их решения. Не способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений.
3, удовлетворительно	Студент при ответе демонстрирует знания только основного материала дисциплины, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает логическую последовательность в изложении. Фрагментарно разбирается в проблемах и не всегда в состоянии наметить пути их решения. Демонстрирует достаточно слабое владение критическим анализом и плохо оценивает современные научные достижения.
4, хорошо	Студент при ответе демонстрирует хорошее владение и использование знаний дисциплины, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно трактует теоретические положения. Достаточно уверенно разбирается в проблемах, но не всегда в состоянии наметить пути их решения и критически проанализировать и оценить современные научные достижения.
5, отлично	Студент при ответе демонстрирует глубокое и прочное владение и использование знаний дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно

	его излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений.
--	---

**2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**2.1. ФОС текущего контроля студентов**

**2.1.1. Задания для практических занятий**

**Перечень вопросов для обсуждения на практических занятиях**

<b>Тематика</b>	<b>Содержание</b>
Понятие риска	Рискообразующие факторы; риск как основа создания дополнительной прибыли. Чистые риски; Спекулятивные риски; прочие виды рисков. Классификация хозяйственных рисков в зависимости от причин, вызывающих возникновение рисков ситуаций; в зависимости от возможных последствий; в зависимости от длительности рисков во времени; в зависимости от возможности их страхования
Задачи и функции управления риском. Риск в бизнес-планировании. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска	Задачи и функции управления риском Порядок разработки бизнес-плана; типичные ошибки в бизнес планировании; повышение устойчивости бизнес-планов; бюджетирование риск-менеджмента. Качественный; количественный; статистический; аналитический; экспертный; картографирование рисков.
Риск-менеджмент. Стратегия управления риском	Профессия риск-менеджер; методологические основы принятия риск-решений; методология адаптивного динамического управления рисками.
Управление рисками. Методы и технологии идентификации стохастических рисков	Основные приемы и этапы управления рисками; алгоритм управления; классификация методов управления рисками; критерий отбора и основное правило метода управления риском; основные стратегические направления снижения риска; методы минимизации хозяйственных рисков; финансовый аспект управления рисками; методы и модели управления инвестиционными рисками; страхование (хеджирование); методы анализа и снижения «природных» рисков; рынок альтернативных методов перевода риска; современные тенденции в управлении рисками; контроль процесса управления рисками. Методы идентификации поведенческого риска; методы и технологии идентификации рисков неустановленной природы («природных»). Психология принятия рискованных решений; модели и методы разработки решений по управлению поведенческими рисками; модели оценки рисков на основе принципов альтернативной индивидуальной полезности, кооперирования и «справедливого дележа».

**Критерии оценивания ответа студента на практических занятиях**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценки</b>
---------------	------------------------



5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

### 2.1.2. Примерные темы контрольных работ

*Список тем для написания теоретического вопроса*

- Методы управления рисками (отечественный и зарубежный опыт).
- Связь управления рисками с другими финансовыми инструментами.
- Рисковый капитал и его практическое применение.
- Теория управления рисками.
- Неопределенность и риск в экономической действительности.
- Плотность распределение ущерба (аналитически и графически).
- Программа управления рисками (для небольших фирм).
- Программа управления рисками (для корпораций).

*Примерные задания для контрольной работы*

**Задание 1.** Проведите идентификацию риска при лесном пожаре.

**Задание 2.** Найдите коэффициент вариации выплат по договору страхования на один год. Страховая сумма  $b=100\ 000$  руб., вероятность смерти застрахованного в течение года  $q=0,0025$ .

**Задание 3.** Ожидаемая ставка дохода некоторой операции равномерна распределена на отрезке  $[15; 20]$ , а выплата дохода осуществляется с вероятностью  $0,95$ . другая операция приносит гарантированный доход в  $18\%$ . Стоит ли рисковать, распределяя денежные средства в первую операцию?

**Задание 4.** Банк имеет возможность выделить  $10$  денежных единиц на формирование портфеля акций. Ценные бумаги можно приобрести у компаний  $K_1, K_2, K_3$ . Номинальная стоимость акции компании  $K_1$  составляет  $3$  денежных единицы, компании  $K_2$  –  $2$  денежных единицы,  $K_3$  –  $5$  денежных единиц. На конец года рынок ценных бумаг может оказаться в одном из двух состояний  $C_1$  или  $C_2$ , в зависимости от которых дивиденды по ценным бумагам компаний  $K_1, K_2, K_3$  будут разными.

Используя критерии Вальда, Гурвица ( $k=0,7$ ), Сэвиджа и Байеса-Лапласа сформировать портфель акций банка, обеспечивающий ему наибольшую прибыль.

Дивиденды	Акции компаний
-----------	----------------

(в %)	$K_1$	$K_2$	$K_3$
$x$	10	8	14
$y$	15	12	8

**Задание 5.** Игра «джаз-оркестр». Владелец ночного клуба обещает 1000\$ певцу, пианисту и ударнику (игроки 1, 2 и 3) за совместную игру в его клубе. Выступление дуэта певца и пианиста он расценивает в 800\$, ударника и пианиста — в 650\$ и одного пианиста — в 300\$. Дуэт певец–ударник зарабатывает 500\$ за вечер в одной станции метро, певец зарабатывает 200\$ за вечер в открытом кафе. Ударник один ничего не может заработать. Какое распределение дохода в 1000\$ следует считать разумным, учитывая описанные возможности игрока?

**Задание 6.** Приведите примеры рисков ликвидности и чем они характеризуются?

**Задание 7.** Предположим, что вероятность пожара на застрахованном объекте стоимостью 6 млн. руб. равна  $q = 10^{-4}$ . В случае пожара ущерб  $Y$  равномерно распределен от нуля до полной стоимости объекта. Подсчитайте среднее значение и дисперсию потерь по договору  $X$ .

**Задание 8.** Ущерб от возможного пожара в магазине моделируется случайной величиной  $Y$  с плотностью:

Если ущерб от пожара больше 8, чему равна вероятность того, что ущерб больше 16?

**Задание 9.** Предположим, что в компании застраховано  $N=3000$  человек с вероятностью смерти в течение года  $q=0.3\%$ . Компания выплачивает сумму  $b=250\,000$  руб. в случае смерти застрахованного в течение года и не платит ничего, если этот человек доживет до конца года.

Определите суммарную премию, достаточную, чтобы обеспечить вероятность разорения порядка 5%.

**Задание 10.** Инвестор приобрел по одной акции у пяти акционерных обществ вместо пяти акций одного акционерного общества. Как изменится степень риска, если акционерные общества примерно равнозначны по своим характеристикам?

**Задание 11.** При вложении капитала в мероприятие А из 100 случаев была получена прибыль: 400 тыс. руб. – в 30 случаях, 200 тыс. руб. – в 40 случаях, 250 тыс. руб. – в 30 случаях. При вложении капитала в мероприятие В из 120 случаев была получена прибыль: 150 тыс. руб. – в 40 случаях, 100 тыс. руб. – в 15 случаях, 150 тыс. руб. – в 20 случаях, 220 тыс. руб. – в 25 случаях и 300 тыс. руб. – в 20 случаях.

Выбрать вариант вложения капитала, исходя из наименьшей колеблемости прибыли. Для выбора использовать среднее квадратическое отклонение.

**Задание 12.** АО “Перспектива” и АО “Простор” планируют вложить капитал в ценные бумаги.

У АО “Простор” собственные средства составляют 5 млн. руб., а сумма максимально возможного убытка – 3 млн. руб.

У АО “Перспектива” собственные средства составляют 30 млн. руб., а максимально возможный убыток – 12 млн. руб.

Какое из предприятий осуществляет менее рискованное вложение капитала?

### **Критерии оценивания студента по выполнению контрольной работы**

Оценка «отлично» (13-15 баллов) ставится за полностью выполненную работу, в которой глубоко и грамотно, в соответствии с теорией соответствующего раздела программы учебной дисциплины, проанализирована поставленная перед студентом задача, при этом студент проявляет способность к научной аргументации собственной точки зрения, свободно оперирует знаниями по социологии и верно дает определения терминам.

Оценка «хорошо» (10-12 баллов) ставится за полностью выполненную работу, в которой грамотно, в соответствии с теорией соответствующего раздела программы учебной дисциплины, проанализирована поставленная перед студентом задача, при этом студент проявляет способность к научной аргументации собственной точки зрения, определения терминам даны, но с некоторыми ошибками.

Оценка «удовлетворительно» (7-9 баллов) в случае, если работа выполнена фрагментарно, без достаточного научного обоснования решений поставленных перед студентом задач, связь результатов работы студента с теорией соответствующего раздела программы учебной дисциплины прослеживается слабо, в определениях допущено около 50% ошибок

Оценка «неудовлетворительно» (0,1-6 баллов) ставится в случае, когда работавыполнено фрагментарно, студент проявляет незнание значительной части теоретического материала соответствующего раздела программы учебной дисциплины, допускает грубые ошибки, большинство терминов определены неверно.

### **2.1.3. Примерны тестовые задания для текущего контроля**

1. К неэкономическим последствиям реализации риска относят

- а) потерю здоровья
- б) расходы на лечение
- в) усовершенствование системы сигнализации
- г) потерю заработка из-за болезни

2. К экономическому ущербу реализации риска относят

- а) потерю здоровья
- б) депрессию из-за потери работы
- в) покупку огнетушителя
- г) потерю заработка из-за болезни

3. Характеристика риска и неопределенности через информационный подход лежит в следующем:

- а) риск используют, когда известно распределение случайной величины; а неопределенность – когда исход не был определен и распределение вероятностей оставалось неизвестным
- б) неопределенность связана с неоднозначностью исхода, а риск – с отношением к неблагоприятным исходам
- в) исследование риска представляет собой выявление и изучение источников риска и неопределенностью
- г) риск представляет собой оценку ситуации с точки зрения восприятия потенциальной осуществимости отрицательных последствий

4. Характеристика риска и неопределенности через оценочный подход лежит в следующем:

- а) риск используют, когда известно распределение случайной величины; а неопределенность – когда исход не был определен и распределение вероятностей оставалось неизвестным
- б) неопределенность связана с неоднозначностью исхода, а риск – с отношением к неблагоприятным исходам
- в) исследование риска представляет собой выявление и изучение источников риска и неопределенностью
- г) риск представляет собой оценку ситуации с точки зрения восприятия потенциальной осуществимости отрицательных последствий

5. Объективное понимание рисков или неопределенной ситуации подразумевает следующее:

- а) риск используют, когда известно распределение случайной величины; а неопределенность – когда исход не был определен и распределение вероятностей оставалось неизвестным

- б) неопределенность связана с неоднозначностью исхода, а риск – с отношением к неблагоприятным исходам
- в) исследование риска представляет собой выявление и изучение источников риска и неопределенностью
- г) риск представляет собой оценку ситуации с точки зрения восприятия потенциальной осуществимости отрицательных последствий
6. Субъективное понимание рискованной или неопределенной ситуации подразумевает следующее:
- а) риск используют, когда известно распределение случайной величины; а неопределенность – когда исход не был определен и распределение вероятностей оставалось неизвестным
- б) неопределенность связана с неоднозначностью исхода, а риск – с отношением к неблагоприятным исходам
- в) исследование риска представляет собой выявление и изучение источников риска и неопределенностью
- г) риск представляет собой оценку ситуации с точки зрения восприятия потенциальной осуществимости отрицательных последствий
7. В основе информационного подхода не лежит:
- а) риск используют, когда известно распределение случайной величины; а неопределенность – когда исход не был определен и распределение вероятностей оставалось неизвестным
- б) представление о различии между риском и неопределенностью через объем доступной информации
- в) неопределенность связана с неоднозначностью исхода, а риск – с отношением к неблагоприятным исходам
- г) разделение терминов «риск» и «неопределенность» складывается из-за наличия или отсутствия информации о вероятностном распределении
8. В основе оценочного подхода лежит:
- а) риск используют, когда известно распределение случайной величины; а неопределенность – когда исход не был определен и распределение вероятностей оставалось неизвестным
- б) представление о различии между риском и неопределенностью через объем доступной информации
- в) неопределенность связана с неоднозначностью исхода, а риск – с отношением к неблагоприятным исходам
- г) разделение терминов «риск» и «неопределенность» складывается из-за наличия или отсутствия информации о вероятностном распределении
9. Структурной характеристикой риска не является
- а) денежное измерение
- б) опасность
- в) подверженность риску
- г) степень взаимодействия различных рисков
10. Структурной характеристикой риска является
- а) непредсказуемость
- б) уязвимость
- в) денежное измерение
- г) случайность
11. Опасность – это не
- а) потенциальная угроза возникновения ущерба
- б) сочетание обстоятельств, которые могут вызвать негативные последствия
- в) гипотетическая возможность наступления ущерба
- г) потенциальная угроза реализации риска

12. Опасность – это
- а) принятие решения, результат которого неизвестен и небезопасен
  - б) сочетание обстоятельств, которые могут вызвать негативные последствия
  - в) гипотетическая возможность наступления ущерба
  - г) неопределенность, непредсказуемость потерь
13. Сочетание обстоятельств, которые могут вызвать негативные последствия – это определение
- а) риска
  - б) опасности
  - в) ущерба
  - г) убытка
14. Сочетание обстоятельств, которые могут вызвать негативные последствия – это определение
- а) риска
  - б) случая
  - в) ущерба
  - г) убытка
15. Для ситуации риска не характерно:
- а) оценка не каждого исхода
  - б) наличие неопределенности;
  - в) оценка каждого исхода;
  - г) наличие нескольких исходов
16. Для экономических рисков не характерно:
- а) возможность возникновения убытка
  - б) оценка убытков в денежной форме
  - в) нежелательность возникновения убытка
  - г) неслучайность возможности возникновения убытка
17. Выявлению однородных рисков не мешает:
- а) определенная степень их уникальности
  - б) неполнота информации
  - в) ограниченность наблюдаемых объектов
  - г) большое число наблюдаемых объектов
18. Выявлению однородных рисков мешает
- а) неполнота информации
  - б) полнота информации
  - в) определенная степень их массовости
  - г) большое число наблюдаемых объектов
19. Синонимом вероятности ущерба является:
- а) степень ущерба
  - б) разброс ущерба
  - в) ожидаемое значение ущерба
  - г) частота ущерба
20. Риск практически не рассматривается как:
- а) вероятное событие;
  - б) степень опасности возникновения страховых событий;
  - в) частота возникновения страховых случаев;
  - г) конкретный предмет страхования.

#### **Критерии оценивания студента по выполнению тестовых заданий**

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент ответил верно на 55 – 70% вопросов. Оценка «хорошо» ставится, если студент дал правильный ответ на 71 – 85%. Оценка «отлично» ставится, если студент ответил правильно на 86% и более.

#### **2.2. ФОС промежуточной аттестации**

### 2.2.1. Примерные задания к зачету

- Природа возникновения риска.
- Охарактеризуйте взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
- Назовите основные причины, порождающие неопределенность.
- Каковы основные черты риска?
- В чем отличие внешних и внутренних факторов риска? Раскройте их содержание.
- Понятийный аппарат управления рисками
- Общие принципы классификации рисков.
- Перечислите критерии и виды классификации рисков.
- Назовите основные виды риска.
- Расшифруйте классификацию рисков в зависимости от основной причины возникновения (природные, техногенные, экологические,
- политические, экономические, технические, производственные, финансовые, отраслевые, инвестиционные, инновационные и т.д.).
- Дайте характеристику рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.
- В чем проявляются политические риски?
- Назовите виды финансовых рисков.
- Покажите общие черты и проявления инфляционного (дефляционного) риска.
- Дайте характеристику видам риска, связанным со снижением доходности (процентные, кредитные и др.).
- Дайте краткую характеристику рискам прямых финансовых потерь (биржевой, селективный, банкротства, кредитный и др.).
- Охарактеризуйте риски, вызванные опасностью потерь, связанных с изменением курса валют (валютный риск).
- Дайте характеристику рисков, связанных с уклонением, передачей, распределением риска (страховой риск).

### Критерии оценивания студента на зачете.

Оценка зачета	Требования к знаниям и критерии выставления оценок
<i>Зачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует содержание тем учебной дисциплины, владеет основными понятиями дисциплины, знает особенности ее предмета, имеет представление об его особенностях и специфике. Информирован и способен делать анализ проблем и намечать пути их решения.
<i>Незачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах, и или не в состоянии наметить пути их решения.

### 2.2.2. Примерные вопросы к экзамену

- Природа возникновения риска.
- Охарактеризуйте взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
- Назовите основные причины, порождающие неопределенность.
- Каковы основные черты риска?
- В чем отличие внешних и внутренних факторов риска? Раскройте их содержание.
- Понятийный аппарат управления рисками
- Общие принципы классификации рисков.
- Перечислите критерии и виды классификации рисков.
- Назовите основные виды риска.
- Расшифруйте классификацию рисков в зависимости от основной причины возникновения (природные, техногенные, экологические,
- политические, экономические, технические, производственные, финансовые, отраслевые, инвестиционные, инновационные и т.д.).

- Дайте характеристику рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.
- В чем проявляются политические риски?
- Назовите виды финансовых рисков.
- Покажите общие черты и проявления инфляционного (дефляционного) риска.
- Дайте характеристику видам риска, связанным со снижением доходности (процентные, кредитные и др.).
- Дайте краткую характеристику рискам прямых финансовых потерь (биржевой, селективный, банкротства, кредитный и др.).
- Охарактеризуйте риски, вызванные опасностью потерь, связанных с изменением курса валют (валютный риск).
- Дайте характеристику рисков, связанных с уклонением, передачей, распределением риска (страховой риск).
- Назовите основные виды производственных рисков.
- Охарактеризуйте основные виды транспортных рисков.
- Назовите основные виды имущественных рисков.
- Покажите основные особенности спекулятивных, предпринимательских и коммерческих рисков.
- Цели и задачи управления рисками
- Назовите основные задачи при управлении риском
- Как называется ситуационный, особенный способ решения проблемы
- Охарактеризуйте внешнюю динамику.
- Охарактеризуйте внутреннюю динамику.
- Обоснуйте связь риск-менеджмента с функциональными службами.
- Раскройте особенности работы с персоналом фирмы с целью недопущения кадрового риска.
- Охарактеризуйте основные внутрифирменные источники снижения риска.
- Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
- Основные принципы управления риском.
- Количественная оценка риска.
- Анализ риска: зонирование риска.
- Управление рисками в производственном комплексе.
- Методы управления финансовыми рисками.
- Управление риском в банковской системе.
- Инвестиционный менеджмент и риск.
- Методы оценки регионального инвестиционного риска.
- Покажите виды, особенности индивидуальных и групповых экспертных оценок, метода «Дельфи».
- Охарактеризуйте метод постадийной оценки риска.
- Раскройте методику подбора и формирования экспертных групп.
- Покажите особенности формирования вопросов и составления анкет при экспертном методе анализа риска.
- Свойства риска.
- Теоретические аспекты риск-менеджмента.
- Принятие решений в условиях риска.
- Риск-менеджмент в страховании.
- Управление рисками и антикризисное управление.
- Методы снижения степени риска.
- Модели и методы разработки решений по управлению стохастическими рисками.
- Управление риском методом «причины- факторы- противорисковые мероприятия».
- Экономическая эффективность управления рисками.

#### **Критерии оценивания студента на экзамене.**

Оценка экзамена	Требования к знаниям и критерии выставления оценок
-----------------	--

2, неудовлетворительно	Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах и / или не в состоянии наметить пути их решения. Не способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений.
3, удовлетворительно	Студент при ответе демонстрирует знания только основного материала дисциплины, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает логическую последовательность в изложении. Фрагментарно разбирается в проблемах и не всегда в состоянии наметить пути их решения. Демонстрирует достаточно слабое владение критическим анализом и плохо оценивает современные научные достижения.
4, хорошо	Студент при ответе демонстрирует хорошее владение и использование знаний дисциплины, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно трактует теоретические положения. Достаточно уверенно разбирается в проблемах, но не всегда в состоянии наметить пути их решения и критически проанализировать и оценить современные научные достижения.
5, отлично	Студент при ответе демонстрирует глубокое и прочное владение и использование знаний дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**Текущий контроль студентов.** Текущий контроль студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский Гуманитарный Институт» и является обязательной.

Текущий контроль по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний (тестирование по основным понятиям, закономерностям, положениям и т.д.);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (работа на семинарах/ практических занятиях);
- результаты самостоятельной работы (работа на семинарских занятиях, изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).



Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины. Студент, пропустивший два занятия подряд, допускается до последующих занятий на основании допуска.

Кроме того, оценивание студента проводится на рубежном контроле по дисциплине. Оценивание студента на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия студента (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание студента на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период. Оценивание осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский Гуманитарный Институт» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с учебным планом в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения зачетов, экзаменов и защиты курсового проекта.

Студенты допускаются к экзамену по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины, в том числе и зачетного задания.

В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями, указанными в программе дисциплины.

Экзамен принимает преподаватель, читавший лекционный курс.

Оценка знаний студента на экзамене определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами рубежного контроля знаний и ответом на экзамене.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний студента на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами рубежного контроля знаний и выполнением им зачетного задания.

Знания умения, навыки студента на зачете оцениваются оценками: «зачтено», «незачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.