

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Уварова Лиана Федоровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 13.12.2023 17:57:57
Уникальный программный ключ:
b6686bbd317ad5ad4cf9618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f8322643a

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

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Б1.В.ДВ.3.1 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Санкт-Петербург, 2022

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 970, зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2020 № 59449.

Составитель: канд.экон.наук, доц. Тереладзе Д.И.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
15.06.2022 г., протокол №10

Одобрено учебно-методическим советом вуза
15.06.2022 г., протокол № 6.

1. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1 Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
ПК-1. Способен выявлять организационно-управленческие проблемы на уровне подразделения организации, проектной группы, предприятий малого бизнеса и находить их решения	ПК-1.1 Способен выявлять организационно-управленческие проблемы на уровне подразделения организации, проектной группы, предприятий малого бизнеса ПК-1.2 Способен анализировать причины выявленных отклонений и находить пути их устранения
ПК-3. Способен оценивать воздействие макроэкономической и институциональной среды на функционирование организаций, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение экономических агентов на отдельных рынках и в отдельных отраслях	ПК-3.1 Способен оценивать воздействие макроэкономической и институциональной среды на функционирование организаций ПК-3.2 Способен выявлять и анализировать рыночные и специфические риски
ПК-4. Способен использовать финансовые инструменты для инвестирования и финансового планирования	ПК-4.1 Производит расчеты финансово-экономических показателей деятельности организации ПК-4.2 Анализирует результаты деятельности организации с применением методов анализа производных финансовых инструментов для принятия управленческих решений

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

Промежуточная аттестация студентов. При проведении промежуточной аттестации в форме зачета студент должен подготовить задание практического характера. При оценивании задания учитывается объем правильного решения.

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.

Оценивание студента на зачете

Оценка	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 наметить пути их решения.
<i>Не зачтено</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. 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

1. (ПК-1) Кейс. Найдите решение организационно-управленческой проблемы по выбору варианта вложения инвестиций. Необходимо рассчитать коэффициент риска и выбрать наименее рискованный вариант вложения капитала.

Показатели	Варианты вложения капитала	
	Первый	Второй
Собственные средства, тыс. руб.	10 000	60 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	6 000	24 000

2. (ПК-1) Кейс. Найдите решение организационно-управленческой проблемы по выбору варианта вложения инвестиций. Имеем два варианта рискованного вложения капитала. В первом варианте с вероятностью 0,6 можно получить доход 1 млн. руб. и с вероятностью 0,4 получить убыток 0,6 млн. руб. Во втором варианте с вероятностью 0,8 можно получить доход 2 млн. руб. и с вероятностью 0,2 получить убыток в 1,5 млн. руб.

3. (ПК-1) Решение организационно-управленческой проблемы высокого риска с помощью создания системы резервов относится к...

Варианты ответа:

- 1) методам уклонения от рисков
- 2) методам диверсификации рисков
- 3) методам компенсации рисков
- 4) методам локализации рисков

4. (ПК-1) Для решения проблемы высокого уровня рисков функционирования бизнеса, компании находят ее решение в расширении сферы деятельности предприятия на различных направлениях для минимизации рисков. Такой механизм называется...

5. (ПК-1) Для выявления организационно-управленческих проблем компании часто используют финансовый анализ отчетности предприятия. Использование Z-модели Альтмана является наиболее эффективным для оценки ...

6. (ПК-1) Вложение свободных денежных средств компании в непрофильные активы является хорошим способом привлечения дополнительного инвестиционного денежного потока. Компания А решила всю нераспределённую прибыль вложить в криптовалюту. Уровень риска инвестиционного проекта катастрофический и размер убытка тоже достаточно высокий. Найдите решение этой проблемы с помощью применения метода управления рисками:

Варианты ответа:

- 1) дублирование риска
- 2) передачи риска
- 3) 3.отказа от риска
- 4) поглощение риска

7. (ПК-1) Компания В приняла решение о выходе на новый рынок. Рынок динамичный и инновационный. Из 130 выведенных инноваций на этом рынке 82 провалились. Уровень допустимого риска для компании равен 60%. Примите решение стоит ли выходить на этот рынок.

8. (ПК-3) В случае выявления рыночных рисков используют механизм уменьшения рисков, который называется...

Варианты ответа:

- 1) Диверсификация
- 2) Лимитирование
- 3) Хеджирование
- 4) Выплата штрафа

9. (ПК-3) При оценке воздействия макроэкономической и институциональной среды на предприятие проводят анализ рисков окружающей среды, который представляет собой...

Варианты ответа:

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

4) мониторинг окружающей среды

10. (ПК-3) Проанализируйте информацию и ответьте на вопрос, как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

Варианты ответа:

- 1) Чистыми
- 2) Критическими
- 3) Спекулятивными
- 4) Катастрофическими

11. (ПК-3) Выберите метод анализа и оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

Варианты ответа:

- 1) построение дерева решений
- 2) метод сценариев
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- 4) анализ чувствительности
- 5) вероятностный метод
- 6) имитационное моделирование

12. (ПК-3) Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

Варианты ответа:

- 1) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- 2) анализ чувствительности
- 3) построение дерева решений
- 4) вероятностный метод
- 5) метод сценариев
- 6) имитационное моделирование

13. (ПК-3) «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

Варианты ответа:

- 1) закона неизбежности риска
- 2) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- 3) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- 4) закона организационной целостности

14. (ПК-3) Кейс. Проанализируйте рыночные и специфические риски с помощью матрицы рисков (Таблица 1). Выявите самый опасный риск для анализируемого предприятия.

Таблица 1.

5-почти произошло	1.	0.2	0.4	0.6	0.8	1.
4-очень вероятны	0.8	0.16	0.32	0.48	0.64	0.8
3-средняя вероятность	0.6	0.12	0.24	0.36	0.48	0.6
2-мало вероятны	0.4	0.08	0.16	0.24	0.32	0.4
1-не возникнут	0.2	0.04	0.08	0.12	0.16	0.2
		0.2	0.4	0.6	0.8	1.
		1-незначительное	2-минимальное	3-среднее	4-критичное	5-очень сильное

Таблица 2.

Риск	Вероятность	Влияние на производственный процесс
Смена технологии	0,8	0,8
Необеспеченность кадрами	0,8	0,4
Высокая ставка по кредиту	0,6	0,6
Политический катаклизм	0,1	1
Возникновение бюджетных ограничений	0,6	0,8

15. (ПК-3) После выявления рыночных и систематических рисков, угрожающих работе компании, часто применяют Механизм минимизации рисков, направленный на использование в финансовой деятельности производных финансовых инструментов. Как он называется?

16. (ПК-3) Какой из следующих методов анализа рисков проекта использует вероятностное распределение возможных результатов и их последствий?

Варианты ответа:

- 1) Качественный анализ рисков
- 2) Количественный анализ рисков
- 3) Монте-Карло симуляция
- 4) Дерево решений

17. (ПК-3) Назовите не менее трех факторов риска, которые могут привести к увеличению сроков и стоимости проекта?

18. (ПК-3) Принцип управления рисками на уровне фирмы, предусматривающий согласование соответствующих специальных мероприятий с возможностями и условиями функционирования фирмы, означает, что:

Варианты ответа:

- 1) система управления риском является частью процедур общего менеджмента фирмы
- 2) при управлении риском следует учитывать внешние и внутренние ограничения
- 3) процесс управления риском носит динамический характер
- 4) управление риском невозможно

19. (ПК-3) Оценивая воздействие окружающей среды на деятельность предприятия, определите к какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент?

Варианты ответа:

- 1) Социальный
- 2) Политический
- 3) Экономический
- 4) Демографический

20. (ПК-4) "Золотое правило" финансового планирования - это. . .

Варианты ответа:

- 1) рубль сегодня стоит больше, чем рубль – завтра
- 2) доход возрастает по мере уменьшения риска
- 3) чем выше платежеспособность, тем меньше ликвидность

21. (ПК-4) Дисконтирование денежных средств, как важнейший инструмент финансового планирования, — это процесс . . .

Варианты ответа:

- 1) приведения настоящей (текущей) стоимости денег к их будущей стоимости
- 2) расчета расходов на осуществление проекта
- 3) оценки эффективности инвестиционного проекта
- 4) приведения будущей стоимости денег к их настоящей (текущей) стоимости

22. (ПК-4) Используя финансовые инструменты для инвестирования, решите задачу: определить реальную будущую стоимость инвестируемых денежных средств, если объем инвестиций - 100 тыс. рублей, период инвестирования - 3 года; номинальная ставка процента (с учетом инфляции) - 20 % в год; ожидаемый темп инфляции в год - 10 %.

23. (ПК-4) Одним из основных методов финансового планирования является метод контроля выполнения работ по проекту, в котором работа делится на части, каждая из которых подразумевает определенную степень завершенности работы. Он называется методом по:

Варианты ответа:

- 1) узлам
- 2) контрольным точкам
- 3) вехам
- 4) целям

24. (ПК-4) Рассматриваются два инвестиционных проекта, срок жизни которых 3 года. Оба проекта характеризуются равными размерами инвестиций и средневзвешенной стоимостью капитала, равной 8%. Исходные данные приведены в таблице.

Показатели проектов	Проект А	Проект Б
Инвестиции, тыс. руб	20	20
Оценка среднего годового поступления средств		
Пессимистический сценарий	7,4	7,0
Средний сценарий	8,3	10,4
Оптимистический сценарий	9,5	11,8

Используя инструменты для инвестирования и финансового планирования, рассчитайте риски по проектам А и Б. Какой проект более рискованный?

25. (ПК-4) Кейс. Используя финансовые инструменты финансового планирования, Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

26. (ПК-4) Инвестирование является важнейшей стратегией предприятия и формирует отдельный инвестиционный финансовый поток, который учитывается при финансовом планировании деятельности организации. Если норма распределения прибыли на дивиденды равна 0,6, то чему равна доля реинвестируемой прибыли в компании?

27. (ПК-4) В небольшом городе, где живет Алексей интернет-магазины не отличаются высокой обязательностью. Так, вероятность того, что нужный товар доставят из магазина «Электроник», составляет 0,7, а из магазина «Интернет +» - 0,85. Молодой человек заказал необходимый товар сразу в двух магазинах.

Используя инструменты для инвестирования и финансового планирования, определите, чему равен риск, что товар не доставит ни один магазин. Считать, что магазины работают независимо друг от друга.

28. (ПК-4) При использовании сценарного подхода в финансовом планировании при оценке риска, какие три сценария обычно принимаются во внимание?

29. (ПК-4) К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся ...

- 1) авансовый риск
- 2) риск снижения финансовой устойчивости
- 3) риск ликвидности
- 4) инфляционный риск

30. (ПК-4) Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валют, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется

КЛЮЧИ ОТВЕТОВ К ЗАДАНИЯМ ЗАКРЫТОГО ТИПА

- 3. 3
- 6. 3
- 8. 3
- 9. 2
- 10. 3
- 11. 3
- 12. 6
- 13. 1
- 16. 3
- 18. 1
- 19. 2
- 20. 1
- 21. 4
- 23. 3
- 29. 3, 4

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 практических занятиях);
- результаты самостоятельной работы (работа на практических 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.

Студенты получают зачет 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.

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.