

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 29.06.2022 14:54:03  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad56

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Оценочные материалы по дисциплине (модулю)**

дисциплина

*Оценка и оптимизация рисков предприятия*

**Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений, Б1.В.04**  
цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Направление

**38.04.01**  
код

**Экономика**  
наименование направления

Программа

**Экономика бизнеса**

Форма обучения

**Заочная**

Для поступивших на обучение в  
**2021 г.**

Разработчик (составитель)  
**кандидат экономических наук, доцент**  
**Алтынбаева Л. Е.**  
ученая степень, должность, ФИО

<b>1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) .....</b>	<b>9</b>
<b>3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания .....</b>	<b>30</b>

**1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
			1	2	3	4	
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-1. Способен обосновать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.2. Осуществляет выбор подхода к работе с информацией по результатам анализа бизнес-процессов	Обучающийся должен: знать основные проблемы по оценке и оптимизации рисков предприятия; методы критического анализа и синтеза информации. Уметь обосновать научные подходы, используемые в бизнес-анализе. Владеть навыками применения различных	Не систематизирует и обобщает подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе.	Частично систематизирует и обобщает подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе.	Систематизирует и обобщает подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе..	Отлично систематизирует и обобщает подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе..	Контрольные вопросы. Контрольная работа

		подходов, используемых в бизнес-плане.					
ПК-1.1. Определяет методические подходы к проведению анализа бизнес-процессов.	Обучающийся должен: знать способы систематизации и обобщения результатов научных исследований. Уметь проводить сравнительный анализ современных подходов, используемых в бизнес-анализе и систематизировать полученную информацию. Владеть навыками систематизации и обобщения полученных результатов по оценке и оптимизации рисков предприятия.	Не знает и не применяет и специальные подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе	Частично применяет и специальные подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе.	Успешно применяет и обосновывает специальные подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе	В полном объеме применяет и обосновывает специальные подходы по оценке и оптимизации рисков предприятия, используемые в бизнес-анализе	Устный опрос	

	ПК-1.3. Определяет подходы к работе с заинтересованным и сторонами.	Обучающийся должен: знать методику анализа и обобщения результатов научных исследований. Уметь составлять собственные суждения на основе критического подхода к оценке результатов научных исследований. Владеть навыками формулировки выводов по результатам проведенного исследования. Методами анализа и синтеза информации, для решения поставленных задач.	Не формулирует выводы по результатам проведенного исследования по теории и методологии управления рисками.	Частично формулирует выводы по результатам проведенного исследования по теории и методологии управления рисками.	Хорошо формулирует выводы по результатам проведенного исследования по теории и методологии управления рисками.	Отлично формулирует выводы по результатам проведенного исследования по теории и методологии управления рисками.	Тестовые вопросы. Курсовая работа

ПК-3. Способен определять направления развития организации	ПК-3.1. Оценивает текущее состояние организации, для определения направлений ее развития	Обучающийся должен: иметь базовые знания для успешной работы по определению путей развития организации. Знать основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия. Уметь составлять и обосновывать прогнозы и динамику развития организации. Владеть навыками определения направлений развития организаций.	Нет знаний для успешной работы по определению путей развития организации; анализирует основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия	Частично усвоила знания для успешной работы по определению путей развития организации; анализирует основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия.	Хорошо усвоила знания для успешной работы по определению путей развития организации; анализирует основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия.	В полном объеме усвоила знания для успешной работы по определению путей развития организации; анализирует основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия	Устный опрос
	ПК-3.2. Определяет параметры	Обучающийся должен: знать способы	Не формулирует основные	Частично формулирует основные	Хорошо формулирует основные	В полном объеме основные	Контрольные вопросы. Контрольная

<p>развития организации в перспективе</p>	<p>систематизации и определения направления развития организации. Уметь выбрать научный подход для определения направлений развития организации. Владеть навыками применения различных подходов для определения направлений развития организации.</p>	<p>положения по оценке и оптимизации рисков предприятия и составляет и обосновывает прогнозы и динамику развития организации.</p>	<p>положения по оценке и оптимизации рисков предприятия и составляет и обосновывает прогнозы и динамику развития организации</p>	<p>положения по оценке и оптимизации рисков предприятия и составляет и обосновывает прогнозы и динамику развития организации</p>	<p>положения по оценке и оптимизации рисков предприятия и составляет и обосновывает прогнозы и динамику развития организации.</p>	<p>работа</p>
<p>ПК-3.3. Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации</p>	<p>Обучающийся должен: знать современные методики, определяющие направления развития организации. Уметь определять</p>	<p>Не применяет современные методики, определяющие направления развития организации, используя основные положения по оценке и</p>	<p>Частично применяет современные методики, определяющие направления развития организации, используя основные положения по</p>	<p>Хорошо применяет современные методики, определяющие направления развития организации, используя основные положения по</p>	<p>В полном объеме применяет современные методики, определяющие направления развития организации, используя основные</p>	<p>Тестирование</p>

		<p>направления развития организации, используя основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия. Владеть современными методиками и навыками определения направления развития организации, используя основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия.</p>	<p>оптимизации рисков</p>	<p>оценке и оптимизации рисков</p>	<p>оценке и оптимизации рисков</p>	<p>положения по оценке и оптимизации рисков</p>	
--	--	---	---------------------------	------------------------------------	------------------------------------	---	--



## **2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Перечень вопросов к устному опросу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-1 по индикатору 1.1

Вопросы для обсуждения:

1. Риск-менеджмент и его сущность.
2. Риск-менеджмент как система управления.
3. Место управления рисками в общей системе управления предприятием.
4. Цель управления рисками.
5. Система основных задач, направленных на реализацию главной цели управления рисками.
6. Функции объекта и субъекта управления риском.
7. Постановка риск-менеджмента в компании и связь с финансовой службой.
8. Основные критерии оценки экономического риска (последствия и вероятность их наступления) и методологические принципы их измерения.
9. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском.
10. Сущность и параметры основных зон экономического риска.
11. Качественная и количественная оценка риска.
12. Содержание и методы качественной оценки риска.
13. Предлагаемые критерии оценки рисков.
14. Методические особенности анализа риска конкретных факторов риска и видов бизнеса.
15. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации.
16. Предельные значения показателей риска.
17. Этапы процесса управления риском: анализ риска (сбор и обработка данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска).

Перечень контрольных вопросов

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-1 по индикатору 1.2

## Контрольные вопросы

1. Цель и задачи исследования экономического риска.
2. Механизм и этапы исследования риска предприятия.
3. Понятие и особенности предпринимательского и потребительского риска.
4. Функции предпринимательского риска.
5. Классификация экономических рисков по типу и отраслевой направленности
6. предпринимательства.
7. Классификация экономических рисков по стадиям осуществления бизнес-идеи.
8. Классификация экономических рисков по степени (уровню) риска.
9. Классификация экономических рисков в зависимости от уровня их действия.
10. Систематические и несистематические риски: понятие, отличительные особенности, виды.
11. Основные факторы экономического риска в современном российском бизнесе.
12. Понятие и виды риска в производственном предпринимательстве.
13. Понятие и виды риска в коммерческом предпринимательстве.
14. Понятие и факторы риска в финансовом секторе экономики.
15. Понятие и факторы риска в инновационном предпринимательстве.
16. Основные критерии оценки экономического риска (Последствия и вероятности их наступления) и методические подходы к их измерению.
17. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском.
18. Сущность и границы основных зон экономического риска.
19. Статистические показатели абсолютной и относительной меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое отклонение результата, коэффициент вариации.
20. Уравнение бюджетной линии: параметры, графическая интерпретация и возможности применения для распределения инвестиций между рисковыми и безрисковыми активами.
21. Факторный метод оценки экономического риска инвестиционных проектов.
22. Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы.
23. Рейтинговые методы оценки степени риска.
24. Кривая Лоренца как метод оценки уровня экономического риска. Оценка риска по формуле профессора Маслова П.П.

25. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы.
26. Средства снижения экономического риска (избежание, передача, сохранения риска): сущность, способы реализации и взаимосвязь.
27. Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска.
28. Стоимость (ценность) информации.
29. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.
30. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.
31. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта.
32. Оптимизация «портфеля» финансовых активов.
33. Фонды рискованного финансирования.
34. Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.
35. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.
36. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
37. Отношение к риску и обоснование экономического поведения в условиях риска.
38. Механизм управления риском.

Перечень вопросов контрольных работ для оценки уровня сформированности компетенции ПК-1 по индикатору 1.2:  
Письменная контрольная работа

1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике
2. Цель и задачи исследования экономического риска
3. Механизм и этапы исследования экономического риска
4. Понятие и особенности предпринимательского и потребительского риска
5. Функции предпринимательского риска
6. Систематические и несистематические риски: понятие, отличительные особенности, виды
7. Основные факторы экономического риска в современном российском бизнесе
8. Понятие и виды риска в производственном предпринимательстве

## Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-1 по индикатору 1.3

Тестирование по теме 1.1:

1. К основным характеристикам риска относятся:

- 1). вероятность риска;
- 2) достижимость риска;
- 3) уровень риска;
- 4) правомерность риска;
- 5). размер вероятного ущерба;
- 6). степень риска;
- 7) приемлемость риска;
- 8). все ответы верны.

2. Риск выполняет следующие функции:

- 1). защитная;
- 2) стимулирующая;
- 3) учетная;
- 4) инновационная;
- 5) балансирующая;
- 6) социальная;
- 7). регулирующая;
- 8) аналитическая;
- 9) распределительная;
- 10) все ответы верны.

3. Подход, в соответствии с которым управляющие воздействия на финансовые риски начинаются после наступления рискового события, когда предприятием уже получен ущерб, называется:

- 3.1. адаптивным;
- 3.2. компромиссным;
- 3.3. консервативным;
- 3.4. активным;
- 3.5. комплексным;

3.6. нет верного ответа.

4. Зона критического риска, которая характеризуется возможностью потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере расчетной суммы дохода, называется:

- 1). зона критического риска;
- 2) зона катастрофического риска;
- 3) зона допустимого риска;
- 4) безрисковая зона.

5. К средствам уклонения от риска относятся:

- 1). отказ от проведения финансовой операции;
- 2) поиск гарантов;
- 3) отказ от инвестиционных проектов;
- 4) распределение ответственности между партнерами;
- 5). лимитирование.

6. Какие виды неопределенности в зависимости от причин ее появления можно выделить в процессе принятия решений?

- 1) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, внешней среды;
- 2) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную;
- 3) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную, внешней среды;

7. Неопределенность при принятии решений может быть устранена полностью или частично

- 1) единственным способом;
- 2) двумя способами;
- 3) тремя способами;

8. Выберите неправильный вариант. Типичные признаки рискованных ситуаций в процессе принятия решений:

- 1) величина потенциального ущерба;
- 2) вероятность наступления последствий принятого решения;
- 3) альтернативность выбора;
- 4) невозможность управления риском;
- 5) надежда на успех;

9. Почему в отечественной экономике на данном этапе ее развития риск в процессе принятия решений особенно вероятен:

- 1) из-за неустойчивости экономической среды;
- 2) из-за неустойчивости политической ситуации;
- 3) из-за неустойчивости социальной среды.

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

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

Тестирование по теме 1.2:

1. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в её внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

- а) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- б) закона неизбежности риска
- в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

2. Риск, который не зависит от состояния рынка и является специфической конкретной организации, называется...

- а) несистемным
- б) системным

3. К какому подвиду экологического риска можно отнести вероятность потерь, вызванных заболеваемостью животных и людей инфекционными заболеваниями?

- а) экологические
- б) имущественные
- в) социально-бытовые

4. Кто относится к внутренним пользователям информации?

- а) Кредиторы предприятия, налоговые органы, аудиторские фирмы

б) Управляющие предприятия, собственники, финансовые менеджеры всех уровней

5. Какому методологическому подходу характерна концепция, согласно которой главной целью является увеличение прибыли, все подразделения, не принимающие непосредственного участия в производстве, должны сокращаться; фирма «освобождается от социальной нагрузки»?

а) Минимализм

б) Холизм

в) Анимализм

6. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

а) Объективные и субъективные

б) Позитивные и негативные

в) Простые и сложные

7. К каким методам управления рисками относятся страхование

а) техническим

б) организационным

в) экономическим

г) технологическим

8. К какому методу качественной оценки рисков относится сравнение имеющийся инвестиционной идеи с похожими и уже реализованными проектами?

А. Экспертный

Б. Анализ уместности затрат

В. Метод аналогий

Г. Метод сложной оценки

9. Мониторинг - это ....

А. постоянное систематическое наблюдение, сбор и упорядочение информации;

Б. не систематическое наблюдение;

В. нет верного ответа.

10. В чем заключается сущность понятия «рискозащищённость» ?

а) Совокупность свойств исследуемой системы, определяющих характер реагирования системы на изменения уровня рисков

б) Достигается как управленческими воздействиями извне в контексте действующей политики государственного экономического регулирования, так и внутренним и воздействиями, базируется на принятой стратегии риск – менеджмента

с) Совокупность свойств системы, определяющую характер реагирования этой системы на изменение уровня рисков, связанных с возникновением кризиса, то есть рисков определённой группы.

Тестирование по теме 1.3:

1. Что обеспечивает направление финансового контроллинга в риск – менеджменте?

а. Обеспечивает планирование, прогнозирование и моделирование отдельных хозяйственных операций и видов деятельности

б. Качество, уровень обработки, объём и оптимальную организацию информационных потоков

с. Достаточно высокий курс акций и облигаций

2. Что выступает объектом анализа и управления в рамках нормативного риск менеджмента?

А)совокупный или «интегральный» риск банкротства предприятия

Б)изменчивость рыночной стоимости предприятия

В) стандартное отношение рентабельностей активов

3. Чем выше неопределённость степени риска тем риск ...?

А) ниже

Б) выше

В) ближе к единице

4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

а)диверсификация

б)лимитирование

в)хеджирование

5. Рискоустойчивость - это...

а) совокупность свойств систему системы, определяющая характер реагирования системы на изменение уровня рисков, связанных с возникновением кризиса;

б) совокупность свойств исследуемой системы, определяющих характер реагирования этой системы на изменения уровня рисков;



в) методологический подход, обеспечивающий устойчивость по отношению к рискам.

6. Что представляет собой финансовый риск-анализ?

а) процесс исследования условий внешней и внутренней среды, влияющих на финансовое состояние и основные результаты финансовой деятельности предприятия с целью идентификации и объективной оценки финансовых рисков ;

б) процесс изучения условий внутренней среды, влияющих на финансовое состояние предприятия с целью идентификации финансовых рисков ;

в) процесс исследования факторов внешней и внутренней среды, влияющих на результаты финансовой деятельности предприятия с целью оценки финансовых рисков.

7. При какой составляющей возможна успешная реализация концепции интегрированного риск-менеджмента:

А. Организационного сопровождения

Б. Методологического обеспечения

В. Информационно-аналитических систем

Г. При взаимодействии всех составляющих

8. Новый способ мышления, отход от базовых принципов построения компаний, превращение конструирования бизнеса в инженерную деятельность с использованием новейших информационных технологий, называется:

А. Инжиниринг

Б. Реинжиниринг

В. Биореинжиниринг

9. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности к:

a. А)методы диверсификации рисков

b. Б)методы локализации рисков

c. В)методы компенсации рисков

d. Г)методы уклонения от рисков

10. Субъект управления в риск-менеджменте:

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

- б) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- в) все варианты верны

Тестирование по теме 2.1:

1. Какому термину соответствует данное определение: «... это многофункциональный нормативный документ, определяющий требования к содержанию и условиям труда, квалификации и компетенциям риск-менеджеров разного уровня, изложенные в виде структурированных характеристик деятельности риск-менеджера».

- а) Профессиональный стандарт по управлению рисками;
- б) Профессиональный стандарт по управлению предприятием;
- в) Профессиональный стандарт по управлению кадрами;
- г) Профессиональный стандарт по управлению кадровыми рисками.

2. В каких целях применяется профессиональный стандарт управления рисками организации:

- а) для установления и поддержания единых требований к содержанию и качеству деятельности риск-менеджера в организации;
- б) для повышения конкурентных преимуществ организации;
- в) для проведения сертификации, оценки квалификации риск-менеджеров;
- г) для минимизации или полного устранения угроз организации.

3. Сертификация по профессиональному стандарту (Управление рисками (риск-менеджмент) организации квалификационный уровень — 6, 7, 8) является:

- а) добровольной;
- б) обязательной;
- в) разные условия для разных отраслей;
- г) недоступной.

4. Эффект, оказываемый неопределённостью на цели организации называется:

- а) вероятность;
- б) риск;
- в) случайность;
- г) форс-мажор.

5. Что входит в процесс управления рискам организации в интерпретации COSO:

- а) определение внутренней среды;
- б) определение внешней среды;
- в) постановка целей;

- г) оценка риска;
  - д) оценка конкурентных преимуществ организации;
  - е) мониторинг.
6. Русским обществом управления риском в качестве базового рассматривается:
- а) стандарт по управлению рисками Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров;
  - б) стандарт, разработанный Комитетом спонсорских организаций комиссии Тредвея(COSO, США);
  - в) международный стандарт по управлению рисками ISO 31000:2009.
7. Что в соответствии с Международным Стандартом ISO 31000 понимается под принципом «риск менеджмент обладает транспарентностью и инклюзивностью»:
- а) как случаются внутренние и внешние события, меняется контекст и знания, имеют место мониторинг и анализ, возникают новые риски, так что-то меняется, а другое исчезает. Поэтому риск менеджмент реагирует на изменения;
  - б) организации должны развивать и внедрять стратегии для улучшения развития их риск-менеджмента на ряду с другими аспектами организации;
  - в) соответствующее и правильное по времени вовлечение заинтересованных сторон, в частности, лиц, которые должны принимать решения на всех уровнях организации, гарантирует, что риск менеджмент остается релевантным и обновленным;
  - г) риск менеджмент сконцентрирован на внешнем и внутреннем контексте организации и структуре риска.
8. Выбрать принцип в соответствии с Международным Стандартом ISO 31000, суть которого состоит в том, что «риск-менеджмент распознает потенциал, восприятие и намерения внешних и внутренних заинтересованных сторон, которые могут способствовать или мешать достижению целей организации»:
- а) риск-менеджмент особенный для каждой организации;
  - б) риск-менеджмент принимает во внимание человеческие и культурные факторы;
  - в) риск-менеджмент — это динамичный, повторяющийся и способный к изменениям процесс;
  - г) риск-менеджмент способствует постоянному улучшению организации.

Тестирование по теме 2.2:

1. Риск, который может быть устранен правильным подбором инвестиций, называется:
  - а) корреляционным;
  - б) диверсифицируемым;
  - в) системным;
  - г) все перечисленное.
2. Диверсификация инвестиционного портфеля — это:
  - а) процесс рассредоточения средств по инвестициям в целях сокращения риска;
  - б) процесс, направленный на снижение риска по основному инвестиционному проекту;
  - в) процесс замены инструментов с падающей доходностью на инструменты с растущей доходностью;
  - г) поиск ценных бумаг, имеющих позитивную корреляцию.
3. Если неопределенность увеличивается, риск:
  - а) убывает;
  - б) возрастает;
  - в) не изменяется;
  - г) может и возрасти, и снизиться в зависимости от ситуации.
4. Если дисперсия случайного числа равна 4, чему равно стандартное отклонение:
  - а) 16;
  - б) 8;
  - в) 4;
  - г) 2.
5. Что означает коэффициент бета в рыночной модели?:
  - а) доходность ценных бумаг;
  - б) мера рыночного риска акций;
  - в) доходность на рыночный индекс.
6. Как влияет повышенный риск проекта на ставку дисконта?
  - а) ставка дисконта выше цены капитала фирмы;
  - б) ставка дисконта ниже цены капитала фирмы;
  - в) ставка дисконта равна цене капитала фирмы;
  - г) нет правильного ответа.
7. Наиболее распространенными являются следующие методы анализа рисков:
  - а) статистический;
  - б) экспертных оценок;
  - в) монографический;
  - г) аналитический;

- д) коэффициентный;
  - е) метод использования аналогов;
  - ж) метод вертикального анализа;
  - з) комбинированный метод.
8. Какими критериями может быть измерена величина риска или степень риска:
- а) среднее ожидаемое значение;
  - б) средневзвешенная стоимость капитала;
  - в) колеблемость (изменчивость) возможного результата;
  - г) ставка дисконтирования.
9. Какие методы сбора информации не могут использоваться для идентификации рисков:
- а) мозговой штурм;
  - б) метод дисконтирования;
  - в) метод Дельфи;
  - г) опросы;
  - д) метод бюджетирования;
  - е) SWOT-анализ.
10. Выбрать методы отображения рисков в виде диаграмм:
- а) диаграммы причинно-следственных связей;
  - б) радиальные диаграммы;
  - в) диаграмма зависимостей процесса;
  - г) точечные диаграммы;
  - д) диаграммы влияния.

**Темы курсовых работ по дисциплине «Оценка и оптимизация рисков предприятия» для оценки уровня сформированности компетенции ПК-1 по индикатору 1.3**

1. Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении предприятием.
2. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.
3. Общая логика разработки и реализации программы.
4. Уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур
5. Характеристика основных элементов системы управления рисками
6. Актуальные направления оптимизации рисков предприятия.
7. Подходы к определению понятия «оптимизация риска» в организации (на примере...)
8. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций

9. Управление рисками на уровне предприятия
10. Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы
11. Понятие, цели, принципы, функции и этапы разработки системы управления совокупным риском предприятия.
12. Этапы разработки системы управления риском.
13. Требования к системе управления рисками на предприятии
14. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы.
15. Средства снижения экономического риска (избежание, передача, сохранения риска):
16. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности
17. применения и оценка результативности
18. Фонды рискованного финансирования как форма минимизации риска.
19. Страхование как способ снижения риска, критерии целесообразности страхования.
20. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.
21. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков (на примере...)
22. Разработка системы управления рисками на промышленном предприятии (на примере...)
23. Способы снижения процентного и кредитного риска.
24. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе
25. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском

Перечень вопросов к устному опросу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.1

Вопросы для обсуждения:

1. Раскройте виды рисков, их классификации в зависимости от целей и решаемых задач.
2. В чем заключается проблематика терминологии в риск-менеджменте?
3. Какие существуют модели риск-менеджмента?
4. В чем состоит различие в терминах «риск», «чистый риск», «текущий риск», «остаточный риск»?

5. Перечислите основные цели и задачи управления рисками.
6. Раскройте традиционную и корпоративную концепции риск-менеджмента.
7. Какие в практике риск-менеджмента различают частные варианты системы управления рисками?
8. Раскройте суть и содержание понятия «карта рисков (Risk Profile)».
9. Раскройте суть и содержание понятия «уровень приемлемого риска (риск-аппетит)».
10. Раскройте суть и содержание понятия «ключевые показатели эффективности (KPI)».

#### Перечень контрольных вопросов

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.2

#### Контрольные вопросы

1. Какие методы управления рисками Вы знаете?
2. Какие методы управления рисками относятся к юридическим?
3. Какие методы управления рисками относятся к административным?
4. Перечислите организационные, дисциплинарные и распорядительные методы управления рисками.
5. Охарактеризуйте экономические методы управления рисками.
6. Назовите производственные методы управления рисками.
7. В чем отличие технических и технологических методов управления рисками?
8. В чем заключаются социальные, психологические и научно-прикладные методы управления рисками?

Перечень вопросов контрольных работ для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.2:

#### Письменная контрольная работа

1. Факторы риска, оказывающие решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность производственного предпринимательства.

2. Факторы риска, оказывающие решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность торгового бизнеса
3. Факторы риска, оказывающие решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность строительного бизнеса
4. Факторы риска, оказывающие решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность банковской деятельности

## Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.3

Тестирование по теме 1.1:

1. Частичный или полный дефицит информации, связанный с пониманием или знанием событий, их последствий и степени возможности их наступления называется:
  - а) случайность;
  - б) неопределенность;
  - в) риск;
  - г) вероятность.
2. При помощи анализа финансовых коэффициентов был определен высокий уровень риска для организации. В этом случае верно или нет утверждение, что стоимость бизнеса относительно балансовой стоимости должно быть выше:
  - а) да;
  - б) нет;
  - в) данных для принятия решения недостаточно.
3. Что понимается под неопределенностью при управлении рисками?
  - а) отсутствие достоверной информации о состоянии внешней среды при реализации решений;
  - б) невозможность полного и исчерпывающего анализа всех факторов, влияющих на результат деятельности;
  - в) влияние «человеческого фактора» на ход и результаты деятельности.
4. Какой источник информации способствует вовлечению в процесс идентификации и анализа рисков опыта и знаний людей?



- а) опросы, опросные листы;
  - б) статистика;
  - в) организационная схема и схема принятия решений;
  - г) инспекции и экспертизы.
5. Принцип предпочтения инвестора, заключается в том, что при прочих равных условиях инвесторы предпочитают:
- а) больший доход меньшему, а также больший риск — меньшему;
  - б) меньший доход большему, а также меньший риск — большему;
  - в) больший доход меньшему, а также меньший риск — большему;
  - г) меньший доход большему, а также больший риск — меньшему.
6. Развитая культура управления рисками предполагает:
- а) открытость;
  - б) сотрудничество;
  - в) низкий уровень внимания;
  - г) медленное реагирование на опасности;
  - д) отсутствие обязанности;
  - е) соблюдение правил.
7. Итогом внедрения сильной культуры управления рисками обязаны стать:
- а) стойкая система управления различными рисками;
  - б) высокая рентабельность;
  - в) низкий уровень риска;
  - г) создание системы оценки рисков.
8. К элементам сильной культуры управления рисками относятся:
- а) коммуникация;
  - б) дисциплина;
  - в) наглость;
  - г) талант;
  - д) страх;
  - е) лидерство;
  - ж) стыд.
9. На экономическое поведение существенное влияние оказывают три группы факторов:
- а) факторы окружающей среды и общие социальные ситуационные факторы;
  - б) субъективные факторы;
  - в) объективные факторы;
  - г) экономическое поведение;
  - д) политические факторы.

Тестирование по теме 1.2:

1. Какие функции может выполнять риск-менеджер:
  - а) управление источниками финансирования деятельности организации;
  - б) построение комплексных систем управления рисками;
  - в) управление безопасностью;
  - г) управление денежными потоками организации;
  - е) управление чрезвычайной ситуацией, антикризисное управление и управление непрерывностью бизнеса, управление страховой защитой.
2. Наиболее распространенным методом компенсации потерь от наступивших финансовых рисков предприятия выступает:
  - а) создание собственного финансового резерва;
  - б) страхование финансовых рисков;
  - в) использование заемных средств.
3. Управление рисками представляет собой совокупность мер, позволяющих:
  - а) повысить полезность реализации решения;
  - б) повысить неопределенность результатов;
  - в) снизить неопределенность результатов;
  - г) снизить цену достижения целей.
4. Ранкинг — это:
  - а) метод рейтинговой оценки, основанный на ранжировании факторов риска по степени их влияния на результаты деятельности;
  - б) метод управления рисками;
  - в) метод анализа рисков, основанный на упорядочивании факторов риска по степени их влияния на результаты деятельности;
  - г) ранжирование показателей по результатам экспертизы.
5. Что дает «карта рисков»:
  - а) возможные убытки и их финансовое значение;
  - б) взвешенную оценку рискам и расставляет приоритетность в отношении мероприятий по снижению степени риска;
  - в) описание событий, размер, тип, количество и сферы воздействия;
  - г) ничего не дает.
6. Совет директоров организации должен:
  - а) знать наиболее важные риски организация;
  - б) знать возможный эффект на стоимость акций;
  - в) знать основных контрагентов организации;
  - г) знать антикризисную программу организации;
  - д) знать возможности и угрозы организации;
  - е) знать ситуацию на рынке.
7. Ключевые внутренне факторы риска:
  - а) коммерческая служба, персонал, имущество, продукции и услуги.

- б) операционные риски — законодательство, культура, состав Совета директоров;
  - в) опасности — поставщики, окружающая среда, естественные опасности, договора;
  - г) ликвидность, денежные потоки;
  - д) исследования, интеллектуальный капитал.
8. К ключевым внешним факторам риска не относится:
- а) стратегические риски — конкуренция, изменение потребительского спроса, отраслевые изменения;
  - б) бухгалтерский учет, информационные технологии, поставки сырья, подбор персонала;
  - в) финансовые риски — процентная ставка, курс валюты, кредит;
  - г) операционные риски — законодательство, культура, состав Совета директоров;
  - д) коммерческая служба, персонал, имущество, продукции и услуги.
9. Основными функциями риск-менеджера являются:
- а) разработка общей программы управления рисками и общих положений стратегии организации в вопросах управления рисками;
  - б) аудит системы управления рисками в организации в целом;
  - в) мониторинг эффективности реализации программы управление рисками и внесение ответствующих изменений;
  - г) осуществлять поддержку процесса риск менеджмента в организации и активно в нем участвовать;
  - д) содействие в подготовке и презентации отчетов для Совета Директоров и внешних контрагентов.

Тестирование по теме 1.3:

1. Система управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления, это:
- а) финансовый менеджмент;
  - б) риск-менеджмент;
  - в) финансовый механизм;
  - г) риск-анализ.
2. НЕ являются объектом управления риском:
- а) финансовый риск;
  - б) рисковые вложения капитала;
  - в) экономические отношения между субъектами в процессе реализации риска;
  - г) риск-менеджеры.

3. Какое утверждение не относится к системе эвристических правил и приемов для принятия решений в условиях риска:
- а) последствия риска нельзя предвидеть;
  - б) нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
  - в) при наличии сомнения принимаются отрицательные решения;
  - г) нельзя рисковать многим ради малого.
4. Под стратегией управления финансовым риском понимаются:
- а) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
  - б) направление и способ использования средств для достижения поставленной цели;
  - в) конкретные методы и приемы для минимизации финансовых рисков;
  - г) способы нейтрализации финансовых рисков.
5. К принципам управления риском НЕ относится:
- а) четкое разделение обязанностей;
  - б) ответственность за риск;
  - в) прогнозирование риска;
  - г) привлечение высококвалифицированных риск-менеджеров.
6. На степень и величину риска реально воздействие осуществляется через:
- а) финансовый менеджмент;
  - б) риск-менеджмент;
  - в) финансовый механизм;
  - г) риск-анализ.
7. В процессе управления финансовыми рисками изучение возможности передачи рассматриваемых рисков осуществляется на этапе:
- а) принятия рискованных решений;
  - б) выбора и реализации методов нейтрализации возможных негативных последствий финансовых рисков;
  - в) оценки возможностей снижения исходного уровня финансовых рисков;
  - г) идентификации финансовых рисков.
8. Заключительным этапом процесса управления финансовыми рисками корпорации является:
- а) выбор и реализация методов нейтрализации возможных негативных последствий финансовых рисков;
  - б) мониторинг и контроль финансовых рисков;
  - в) принятие рискованных решений;
  - г) оценка возможностей снижения исходного уровня финансовых рисков.
9. Формализованный общекорпоративный анализ рисков, когда каждое структурное подразделение должно выработать свой рисковый профиль,

который учитывался бы общекорпоративной системой управления рисками, способствует:

- а) повышению эффективности деятельности корпорации;
- б) сокращению расходов на поддержание функционирования системы риск-менеджмента;
- в) развитию культуры принятия рисков в корпорации;
- г) повышению финансовой устойчивости корпорации.

#### **Перечень вопросов для экзамена**

1. Прогнозирование вероятности возникновения риска.
2. Оценка масштабов возможных убытков.
3. Определение способов снижения риска и источников возмещения потерь  
предупреждение риска.
4. Поддержание риска на определенном уровне.
5. Минимизация риска при некоторых заданных условиях.
6. Разработка кредитной политики банка и определение стратегии в области риска.
7. Выявление рисков предприятия.
8. Определение причин возникновения риска.
9. Прогнозирование последствий.
10. Разработка и применение определенных мер воздействия на риск.
11. Актуальные направления оптимизации рисков предприятия.
12. Оптимизация риска, как следствие внешнего воздействия на организацию.
13. Концепция конфликта целей в организации
14. Подходы к определению понятия «оптимизация риска» в организации.
15. Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска.
16. Стоимость (ценность) информации.
17. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.
18. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.
19. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта.
20. Фонды рискованного финансирования как форма минимизации риска.
21. Страхование как способ снижения риска.
22. Критерии целесообразности страхования.
23. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.
24. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
25. Управление рисками предприятия.
26. Характеристика основных элементов системы управления  
рисками предприятия.
27. Алгоритм управления рисками предприятия.
28. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления.
29. Процесс управления операционными рисками.
30. Методы анализа рисков.
31. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в  
задачах оценки риска.
32. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска.
33. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя,  
математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный  
интервал, коэффициент вариации.

35. Предельные значения показателей риска
36. Экспертные методы оценки риска
37. Метод статистической обработки результатов экспертизы.
38. Оценка согласованности мнений экспертов.
39. Математические модели и методы оценки риска.
40. Методы анализа операционных рисков предприятия.
41. Измерители и система показатели оценки риска.
42. Система показателей оценки риска.
43. Показатели оценки риска в условиях неопределенности.
44. Показатели оценки операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и их применение.
45. Условия частичной неопределенности.
46. Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Раздел 1</b>				
<b>Текущий контроль</b>			0	
1. Аудиторная работа (устный опрос, в том числе по сам. раб.)	3	2	0	6
2. Контрольные вопросы	2	3	0	6
3. Тестовый контроль	1	3	0	3
<b>Рубежный контроль</b>			0	
1. Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Раздел 2</b>				
<b>Текущий контроль</b>			0	
1. Аудиторная работа (устный опрос, в том числе по сам. раб.)	3	2	0	6
2. Контрольные вопросы	2	3	0	6
3. Тестовый контроль	1	3	0	3
<b>Рубежный контроль</b>			0	
1. Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Поощрительные баллы</b>			0	<b>10</b>
1. Публикация статей				
2. Участие в конференции				
3. Активная работа на аудиторных занятиях				
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
1. Посещение лекционных занятий			<b>0</b>	<b>-6</b>
2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			<b>0</b>	<b>-10</b>
<b>Итоговый контроль</b>				
1. Экзамен			0	30

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по

итогах текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

Рейтинговый балл =  $k \times$  Максимальный балл,

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов БашГУ:

На экзамене выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.