

**Паспорт
фонда оценочных средств по учебной дисциплине
Риск-менеджмент**

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-5	Способен оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента.	7
			Тема 2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента.	7
			Тема 3. Процессный подход к изучению риск-менеджмента.	7
			Тема 4. Методология риск-менеджмента.	7
			Тема 5. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.	7
			Тема 6. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента.	7
			Тема 7. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими.	7
			Тема 8. Особенности управления внутренними административными рисками.	7

**Показатели и критерии оценивания компетенций,
описание шкал оценивания**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Показатель оценивания (знания, умения, навыки)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-5	<p>знать: способы оценки воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявления и анализа рыночных и специфических рисков, а также анализа поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли</p> <p>уметь: оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли</p> <p>владеть навыками: оценки воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявления и анализа рыночных и специфических рисков, а также анализа поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли</p>	<p>Тема 1. Тема 2. Тема 3. Тема 4. Тема 5. Тема 6. Тема 7. Тема 8.</p>	<p>опрос теоретического материала, контрольная работа.</p>

Фонды оценочных средств по дисциплине «Риск-менеджмент»

Контрольная работа

Теоретическая часть.

1. Основные понятие управления рисками.
2. Виды рисков по основным классификационным признакам
3. Сущность, содержание и проявление основных банковских рисков.
4. Классификация банковских рисков.
5. Система управления банковскими рисками.
6. Структурные элементы системы управления банковскими рисками.
7. Оценка степени риска и мониторинг риска.
8. Виды подходов для расчета рисков банка и их значение.
9. Организация риск-менеджмента.
10. Виды направлений внутреннего контроля и их содержание.
11. Основные способы ограничения и управления рисками.
12. Концепция Value-at-Risk, ее достоинства и недостатки.
13. Основные методы расчета VaR и их характеристика.
14. Методика стресс-тестирования рисков в банке.
15. Виды сценариев при стресс-тестировании и их особенности.
16. Программа стресс-тестирования в банке и ее составные элементы.
17. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования по Базелю.
18. Стресс-тестирование кредитного риска.
19. Стресс-тестирование рыночного и операционного рисков.
20. Стресс-тестирование риска ликвидности.
21. Стресс-тестирование процентного риска.
22. Кредитный риск в системе банковских рисков.
23. Система управления кредитным риском.
24. Оценка кредитоспособности клиента банка как основа оценки кредитного риска.
25. Информация, собираемая банками для оценки кредитного риска.
26. Способы оценки кредитоспособности клиента банка.
27. Подходы Базельского комитета к измерению кредитного риска.
28. Этапы оценки ожидаемых потерь в рамках внутренней рейтинговой системы.
29. Экономико-математические методы для измерения кредитного риска.
30. Минимизация банковского кредитного риска.
31. Рационализация кредитного портфеля банка.
32. Диверсификация кредитного портфеля.
33. Структурирование кредитов.
34. Обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору.
35. Создание резервов на покрытие банковских рисков.
36. Страхование и хеджирование кредитного риска.
37. Управление риском ликвидности банка.

38. Выявление и оценка риска ликвидности.
39. Мониторинг и контроль риска ликвидности.
40. Индекс Херфиндаля-Хиршмана.
41. Управление рыночным риском.
42. Управление процентным риском.
43. Методы оценки процентного риска.
44. Мониторинг и ограничение процентного риска.
45. Управление фондовым риском.
46. Управление валютным риском.
47. Управление товарным риском.
48. Система управления операционным риском.
49. Методики измерения операционного риска.
50. Базовый метод показателей измерения операционного риска.
51. Стандартизованный метод измерения операционного риска.
52. Риск потери деловой репутации, его особенности и роль.
53. Цикличность в управлении репутацией и методы ее оценки.
54. Понятие стратегического риска и его особенности.
55. Стратегическое планирование как основа деятельности банка в управлении рисками.
56. Виды стратегий банка, особенности выбора при стратегическом планировании.
57. Особенности порядка расчета коэффициентов оценки стратегического плана банка.
58. Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия.
59. Игровые модели в управлении риском.
60. Метод анализа целесообразности затрат.
61. Методы расчета и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
62. Модели по определению и оценке риска банкротства предприятия.
63. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов оценки риска.
64. Дерево решений в управлении риском.
65. Планирование управления рисками.
66. Современная концепция управления рисками проектов. Общие требования к системам управления рисками проектов.
67. Автоматизация процесса управления рисками.
68. Дисконтированная оценка доходности проекта.
69. Финансовые риски и страхование. Страхуемые и нестрахуемые риски.
70. Стратегии управления риском.

Практическая часть.

Используйте исходные данные таблиц, а также экспертные данные про возможность появления причин, которые вызывают риск в деятельности предприятия в следующем году, необходимо:

рассчитать размер каждого из возможных убытков, вычислить их общую величину;

определить коэффициент риска.

отобразить графически зоны риска предприятия:

определить в каких зонах находятся убытки от каждой причины и общие потери:

сделать выводы о возможных последствиях влияния риска на деятельность предприятия.

Исходная информация

Показатели	Ед. изм.	Значение
1. Объем реализации продукции (Q)	шт.	140
2. Цена единицы продукции (P)	тыс. руб.	1,8
3. Себестоимость единицы (ТС)	тыс. руб.	1,6
4. Стоимость имущества предприятия	тыс. руб.	8 000

Возможное отклонение показателей от фактических

Изменение и причина изменения	Ед. изм.	Значение	Экспертная оценка вероятности возникновения (p)
1. Из-за появления конкурента на рынке: - снижение объема реализации - снижение цены реализации (ΔP_1)	% тыс. руб.	– 0,4	– 0,5
2. Из-за необеспеченности сырьем: - снижение объема производства и реализации (ΔQ_2)	%	30	0,6
3. Из-за неполного использования производственных мощностей: - снижение объема производства и реализации (ΔQ_3)	%	40	0,5
4. Из-за возможности смены поставщиков: - увеличение затрат на транспортировку (ΔP_4)	тыс. руб.	25	0,5

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа

Шкала оценивания	Критерий оценивания
отлично (5)	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач).
хорошо (4)	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач).
удовлетворительно (3)	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач).
неудовлетворительно (2)	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%).

Оценочные средства для промежуточной аттестации.

Вопросы к зачету

1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента.
2. Понятие и сущность риска .
3. Возможные причины возникновения рисков .
4. Основные подходы к классификации рисков .
5. Цель и задачи риск-менеджмента.
6. История возникновения риск-менеджмента.
7. Основные аксиомы риск-менеджмента.
8. Законы управления рисками.
9. Принципы риск-менеджмента.
10. Процессный подход к изучению риск-менеджмента.
11. Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления .
12. Внешний и внутренний мониторинг рисков .
13. Планирование в системе риск-менеджмента.
14. Организационная функция риск-менеджмента.
15. Мотивация как функция риск-менеджмента.
16. Регулирование рисков.
17. Учет и контроль в системе управления рисками.
18. Оценка эффективности управления рисками.
19. Методология риск-менеджмента.
20. Понятие и виды методов управления рисками.
21. Юридические методы управления рисками.
22. Административные методы риск-менеджмента.
23. Сущность экономических методов управления рисками.
24. Понятие и содержание социальных методов управления.
25. Особенности применения психологических методов управления рисками.
26. Производственные методы риск-менеджмента.
27. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.
28. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
29. Понятие и сущность управленческих решений.
30. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений.
31. Зоны риска и ситуации неопределенности.
32. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.
33. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента.
34. Стратегия управления рисками .
35. Основные формы политики риск-менеджмента.
36. Тактическое управление рисками.
37. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими.
38. Понятие, сущность и виды внешних рисков.
39. Политические риски.
40. Особенности управления коммерческими рисками.
41. Общая характеристика отраслевых и структурных рисков.

42. Инновационные риски.
43. Управление экологическими рисками.
44. Логистические риски.
45. Особенности управления внутренними административными рисками.
46. Управленческие дисфункции как причина возникновения внутренних рисков.
47. Управление техническими и производственными рисками.
48. Особенности управления социальными рисками .
49. Психологические риски
50. Хозяйственный риск: понятие и классификация.
51. Неопределенность: понятие и виды.
52. Неопределенность и хозяйственный риск.
53. Общая характеристика хозяйственных рисков.
54. Риск как источник прибыли.
55. Риск и доходность.
56. Факторы риска.
57. Система рисков в хозяйственной деятельности.
58. Классификация хозяйственных рисков.
59. Производственные риски, их классификация и характеристика.
60. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
61. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
62. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
63. Валютные риски, их классификация и характеристика.
64. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
65. Банковские риски, их классификация и характеристика.
66. Классификация транспортных рисков.
67. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
68. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
69. Среда прямого воздействия на организацию.
70. Среда косвенного воздействия на организацию.
71. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
72. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
73. Качественный анализ хозяйственных рисков.
74. Количественный анализ хозяйственных рисков.
75. Зоны хозяйственного риска.
76. Построение кривой риска организации.
77. Пороговые значения риска.
78. Показатели степени риска.
79. Экономико-статистические методы оценки риска.
80. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
81. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
82. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
83. Методы анализа риска инвестиционных проектов.
84. Риск инвестирования в отдельный актив.
85. Риск инвестиционного портфеля.
86. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг САРМ (Capital Asset Pricing Model).

87. Методы анализа риска инвестиционного портфеля.
88. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле ценных бумаг.
89. Сущность и содержание риск-менеджмента.
90. Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
91. Управление хозяйственным риском.
92. Этапы управления хозяйственным риском.
93. Методы управления рисками.
94. Основные правила менеджмента риска.
95. Методы уклонения от риска.
96. Методы компенсации риска.
97. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
98. Принятие решения о выборе метода управления риском.
99. Покрытие убытков на основе страхования.
100. Содержание и виды страхования.
101. Основные понятия в страховом деле.
102. Способы определения суммы страхового возмещения.
103. Понятие франшизы, ее виды, порядок применения.
104. Имущественное страхование.
105. Основные показатели в страховании.
106. Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
107. Страхование финансовых рисков.
108. Хеджирование рисков.
109. Система управления хозяйственными рисками в организации.
110. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
111. Организационная структура системы управления рисками в организации.
112. Разработка программы управления рисками.
113. Реализация программы управления рисками.
114. Страхование предпринимательских рисков.
115. Страхование ответственности.
116. Оценка риска и выбор управленческих решений.
117. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
118. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
119. Информационная система риск-менеджмента.
120. Этапы идентификации и анализа рисков.

**Критерии и шкала оценивания по оценочному средству
промежуточный контроль (зачёт)**

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
<p>Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.</p>	зачтено
<p>Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.</p>	
<p>Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.</p>	
<p>Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.</p>	не зачтено

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Риск-менеджмент» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки бакалавров по указанному направлению подготовки.

Председатель учебно-методической
комиссии Антрацитовского института
геосистем и технологий



И.В. Савченко

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)