



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Риск менеджмент»  
Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент  
(Менеджмент)  
Форма подготовки: очная

Владивосток  
2022

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Риск менеджмент».....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Риск менеджмент» .....</b>	<b>5</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Риск менеджмент» .....</b>	<b>16</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Риск менеджмент».....</b>	<b>18</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Риск менеджмент»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Результаты обучения	Оценочные средства		
				текущий контроль	промежуточная аттестация	
1	Раздел I. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	ПК-1.7	знает типовые методики классификации рисков, их источников, условий и факторов риска	конспект (ПР-7);	Рейтинг-план (0-20%)	
			умеет на практике использовать типовые методики управления рисками	конспект (ПР-7);		
2	Раздел 2. Анализ рисков		знает типовые методики качественной и количественной оценки рисков	конспект (ПР-7); контрольная работа (ПР-2)		Рейтинг-план (0-20%)
			умеет осуществлять качественный и количественный анализ рисков.	контрольная работа (ПР-2)		
3	Раздел 3. Основы теории принятия рискованных решений		знает методы дерева решений и методы теории игр.	конспект (ПР-7);	Рейтинг-план (0-20%)	
			умеет осуществлять расчет коэффициента вариации и выбор наиболее предпочтительных с точки зрения риска решений и анализ риска диверсифицированных проектов.	контрольная работа (ПР-2)		
4	Раздел 4. Методы уменьшения риска.		знает методы уменьшения рисков	конспект (ПР-7); тест ПР-1;	Рейтинг-план (0-20%)	
			умеет осуществлять управление операционными	конспект (ПР-7); тест ПР-1;		

			рисками, и кредитными рисками.		
5	Раздел 5. Система управления рисками		знает существующие стандарты построения системы управления рисками.	конспект (ПР-7); тест ПР-1	Рейтинг-план (0-20%)
			Умеет осуществлять разработку системы управления рисками.	конспект (ПР-7); тест ПР-1	
<b>Итого</b>					<b>100%</b>

**Текущий контроль.** Предусматривает учет посещения студентами занятий в течении периода обучения и оценку своевременности и качества выполнения студентами практических заданий и самостоятельных работ.

**Итоговый контроль.** Предусматривает рейтинговую оценку по учебной дисциплине в течении семестра в процессе обучения.

## **II. Текущая аттестация по дисциплине «Риск менеджмент»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Риск менеджмент» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Риск менеджмент» проводится в форме контрольных мероприятий (контрольной работы, теста, конспекта) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### **Оценочные средства для текущего контроля**

#### **Задачи для проведения практических занятий (в том числе контрольных работ)**

##### **Тема: дерево решений**

Задача 1. Предприятие разработало новый товар. Стоимость производства товара – 2,5 млн. руб. Для организации производства потребуется год, однако вероятность того, что будет обеспечена необходимая безопасность технологического процесса, составляет 0,55. В связи с этим встает вопрос о разработке компьютерной контролирующей системы (ККС), которая обеспечит безопасность. Исследования по её созданию продлятся год и будут стоить 1 млн. руб. При этом вероятность успешного создания ККС – 0,75. Разработку ККС можно начать либо немедленно, либо подождать год до выяснения безопасности технологического процесса. В случае, если продажа нового товара начнется через год, то доход составит 10 млн. руб. Если отложить выпуск товара на год, то доход упадет до 8,5 руб. из-за возможного появления конкурентов. Необходимо:

- 1) построить дерево решений;
- 2) принять решение;
- 3) выяснить, как должна измениться вероятность успешной разработки ККС, чтобы изменилось решение.

Задача 2. Химическая фирма выпускает промышленный растворитель, срок хранения которого не превышает 1 мес. Объем выпуска продукции планируется вначале каждого месяца. Известно ежемесячный спрос может находиться в пределах от 10 до 20 т. Стоимость производства тонны растворителя – 40000 р., цена, по которой продается тонна растворителя – 60000 р. Для удобства рассматривают: низкий спрос 10 т /мес., вероятность которого составляет 0,3; средний – 15 т /мес. с вероятностью 0,6 и высокий 20 т /мес. с вероятностью 0,1. Необходимо:

- 1) построить дерево решений;
- 2) принять решение.

Задача 3. В консалтинговую фирму обратился клиент с просьбой рассмотреть варианты инвестирования 1 млн. руб. сроком на два года. В результате маркетингового исследования были предложены два варианта – А и Б, один из которых содержит небольшой риск, второй без риска. Вариант А предусматривает несколько возможных размеров прибыли: 8%, 10%, 12%. Из-за особенностей инвестируемого объекта существует связь доходов первого и второго годов.

Первый год	Второй год		
	8%	10%	12%
8%	0,6	0,3	0,1
10%	0,2	0,5	0,3
12%	0,1	0,2	0,7

На первом этапе все три варианта прибыли равновероятны. Вариант Б предусматривает стабильную прибыль 9,5% годовых. Необходимо:

- 1) построить дерево решений;
- 2) выбрать вариант инвестирования;
- 3) выяснить, как изменится дерево решений, если станет возможным перейти от одного варианта к другому в конце первого года.

Задача 4. Компания собирается производить новый товар, для чего необходимо построить новый завод. Существует три варианта:

1. Построить завод стоимостью 60 млн. руб. При этом возможен большой спрос с вероятностью 0,7 и низкий с вероятностью 0,3. Если спрос большой, то ожидается годовой доход в размере 25 млн. руб. в течение следующих пяти лет; если спрос низкий, то ежегодные убытки – 5 млн. руб.

2. Построить маленький завод стоимостью 35 млн. руб. Здесь также возможен большой и маленький спрос с теми же вероятностями. При большом спросе ежегодный доход в течение пяти лет – 15 млн. руб., при низком – 2,5 млн. руб.

3. Сразу завод не строить, а отложить решение на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной и негативной с вероятностями 0,8 и 0,2 соответственно. Через год, если информация окажется позитивной можно построить большой или маленький завод по указанным выше ценам. Руководство компании может решить никакого завода не строить, если информация будет негативной. Вне зависимости от типа завода вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,9 и 0,1 соответственно, если будет получена позитивная информация. Доходы за последующие четыре года остаются такими же, какими они были в 1 и 2 вариантах. Необходимо:

- 1) построить дерево решений, учитывающее все возможности;
- 2) определить наиболее эффективную последовательность действий;
- 3) предположим, что строительная компания предложит фирме скидку, если она сразу приступит к строительству большого завода. Какова должна быть величина этой скидки (в процентах), чтобы компания отказалась от ранее выбранного варианта?

#### **Тема: методы теории игр**

Задача 5. Пекарня печет хлеб на продажу магазинам. Себестоимость одной булки составляет 15 рублей, её продают за 20 рублей. Ниже приведены данные о спросе за последние 50 дней:

<i>Спрос в день, тыс. шт.</i>	10	12	14	16	18
<i>Число дней</i>	5	10	15	15	5

Если булка испечена, но не продана, то убытки составляют 10 рублей за штуку. Используя каждое из правил определить, сколько булок надо выпекать в день.

Задача 6. Администрации театра надо решить, сколько заказать программ для представления. Стоимость заказа 15 т.р. плюс 30р за штуку. Программки продаются за 50р. за штуку, к тому же доходы от рекламы дополнительно составляют 22 т.р. Из прошлого опыта известна посещаемость театра:





Переменные затраты составляют 900 р. за книгу. Продажная цена – 1700 р. за книгу. Если книга не продается, убытки составляют 360 р. за книгу. Если издатель не удовлетворяет спрос, убытки по неудовлетворенному спросу составляют 90 р. за книгу (потеря репутации фирмы).

Задача 9. Построить график функции полезности и определить отношение к риску директора по маркетингу и финансового директора. Принять решение с учетом мнений каждого из директоров.

<i>Доход, тыс. рублей</i>	0	1000	2000	3000	4000	5000
<i>Полезность (директор по маркетингу)</i>	0	10	20	40	60	100
<i>Полезность (финансовый директор)</i>	0	40	70	80	90	100

**Тема: вероятностная постановка принятия предпочтительных решений**

Задача 10. Сравнить по риску вложения в акции трех типов:  $x_1$ ,  $x_2$  и  $x_3$ , если каждая из них по-своему откликается на возможные рыночные ситуации (исходы решения), достигая с известными вероятностями определенных значений доходности:

Тип акции	Ситуация $Y_1$		Ситуация $Y_2$	
	Вероятность	Доходность %	Вероятность	Доходность %
$x_1$	0,50	20,0	0,50	10,0
$x_2$	0,99	15,1	0,01	5,1
$x_3$	0,70	13,0	0,30	7,0

Задача 11. Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Необходимо выбрать один из проектов.

Задача 12. Акционерному обществу предлагают два рискованных проекта. Исходные данные приведены ниже:

Показатель	Проект 1			Проект 2		
	Вероятность события	0,2	0,6	0,2	0,4	0,2
Наличные поступления, млн. руб.	40	50	60	0	50	100

Учитывая тот факт, что фирма имеет долг в 80 млн. руб., необходимо выбрать проект.

**Тема: методы анализа рисков**

Задача 14. Найти результирующую оценку на основе экспертизы численного оценивания. Оценить степень согласованности мнений экспертов и значимость полученных результатов. Исходные данные выбираются в зависимости от варианта, см. табл.А. Оценки экспертов приведены в табл.Б и табл.В (конкретная таблица выбирается в зависимости от варианта).

Таблица А. Варианты расчетного задания

Номер варианта	Номера экспертов	Используемая таблица	$P_{оп}$
0	1-10	2	0,1
1	2-11	2	0,05
2	3-12	2	0,1
3	4-13	3	0,05
4	5-14	3	0,1
5	6-15	3	0,05
6	1-5, 7-11	2	0,1
7	2-6, 8-12	2	0,05

8	3-7, 9-13	3	0,1
9	4-8, 10-14	3	0,05

Таблица Б. Оценки экспертов

Номер эксперта	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Оценка	11	9	10	12	11	13	12	11	10	7	9	9	10	12	13

Таблица В. Оценки экспертов

Номер эксперта	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Оценка	12	13	9	10	9	9	7	11	9	10	12	11	13	12	11

Требование к представлению материалов: оригинальность и полнота ответа на открытые вопросы, логика изложения ответа. Для расчетов – приведение полного алгоритма расчета, всех этапов решения задач. Аргументирование ответов.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа.	100 - 86
базовый	Студент показывает знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.	85-76

пороговый	Студент показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.	75-61
уровень не достигнут	Студент показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.	60-0

## **Вопросы к семинарским занятиям**

### **Семинар 1. Тема: Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента.**

1. Основные аксиомы риск-менеджмента.
2. Законы управления рисками.
3. Принципы риск-менеджмента.

### **Семинар 2. Тема: Процессный подход к изучению риск-менеджмента.**

1. Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления.
2. Внешний и внутренний мониторинг рисков.
3. Планирование в системе риск-менеджмента.
4. Мотивирование как функция риск-менеджмента.
5. Учет и контроль в системе управления рисками.
6. Оценка эффективности управления рисками.

### **Семинар 3. Тема: Методология риск-менеджмента.**

1. Понятие и виды методов управления рисками.
2. Юридические методы управления рисками.
3. Административные методы риск-менеджмента.
4. Экономические методы управления рисками.
5. Понятие и содержание социальных методов управления.
6. Психологические методы управления рисками.
7. Производственные методы риск-менеджмента.
8. Роль научно-прикладных методов управления в риск-менеджменте.

Требование к представлению материалов: оригинальность и полнота ответа на открытые вопросы, логика изложения ответа. Аргументирование ответов. Представление устного ответа без чтения текста, полный и раскрытый устный ответ.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент представляет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.	100 - 86
базовый	Студент представляет ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.	85-76
пороговый	Студент представляет ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.	75-61
уровень не достигнут	Студент представляет обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных	60-0

	<p>вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.</p>	
--	--	--

### **III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Риск менеджмент»**

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Риск менеджмент» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### **Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен)**

##### ***Вопросы к экзамену***

1. Понятие риска и функции риска.
2. Возможные причины возникновения рисков.
3. Классификация рисков.
4. Цель и задачи риск-менеджмента.
5. Качественный анализ рисков.
6. Общая характеристика методов количественного анализа рисков.
7. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
8. Методы теории игр.
9. Дерево решений.
10. Методы уменьшения рисков.
11. Стандарты построения системы управления рисками.
12. Разработка системы управления рисками.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	100 - 86
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения	85-76



	при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	75-61
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / не зачтено выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	60-0

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Риск менеджмент»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«удовлетворительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«неудовлетворительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.