



**Федеральное агентство морского и речного транспорта**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Государственный университет морского и речного флота  
имени адмирала С.О. Макарова»**

---

Кафедра экономики и менеджмента

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Риск менеджмент на водном транспорте»  
(приложение к рабочей программе дисциплины)

Направление подготовки – 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль) – «Экономика и менеджмент на транспорте»

Уровень высшего образования – бакалавриат

Форма обучения – очная, очно-заочная

## 1. Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины

Рабочей программой дисциплины «Риск менеджмент на водном транспорте» предусмотрено формирование следующих компетенций.

Таблица 1

Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей деятельности организации	ПК-1.3. Интерпретация полученной информации с позиции повышения эффективности деятельности транспортной организации	Знать: алгоритм интерпретация полученной информации с позиции повышения эффективности деятельности транспортной организации
		Уметь: интерпретировать полученную информацию с позиции повышения эффективности деятельности транспортной организации
		Владеть: методами и инструментами интерпретации полученной информации с позиции повышения эффективности деятельности транспортной организации

## 2. Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся

Таблица 2

Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Основные теории риск-менеджмента на водном транспорте.	ПК-1.3.	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач
2.	Тема 2. Понятие и сущность экономического риска как объекта риск менеджмента на водном транспорте.	ПК-1.3.	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач
3.	Тема 3. Методология риск менеджмента на водном транспорте.	ПК-1.3.	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач
4.	Тема 4. Риск банкротства как основное проявление рисков на водном транспорте.	ПК-1.3.	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач
5.	Тема 5. Система управления рисками организации на водном транспорте.	ПК-1.3.	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач

### 3. Критерии оценивания результатов обучения по дисциплине и шкала оценивания

Таблица 3

Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания по дисциплине

Результат обучения по дисциплине	Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания по дисциплине			Процедура оценивания	
	не зачтено	зачтено			
ПК-1.3. Знать: алгоритм интерпретация полученной информации с позиции повышения эффективности деятельности транспортной организации	Отсутствие знаний или фрагментарные знания основ концепции и подходов к обеспечению устойчивого развития общества и правила поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	Неполные знания основ концепции и подходов к обеспечению устойчивого развития общества и правила поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания основ концепции и подходов к обеспечению устойчивого развития общества и правила поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	Сформированные системные знания основ концепции и подходов к обеспечению устойчивого	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач
ПК-1.3. Уметь: интерпретировать полученную информацию с позиции повышения эффективности деятельности транспортной организации	Отсутствие умений или фрагментарное умение выбирать правила поведения при возникновении	В целом удовлетворительные, но не систематизированные умения выбирать правила поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного	В целом достаточные, но содержащие отдельные пробелы умения выбирать правила поведения при возникновении чрезвычайной	Сформированные умения выбирать правила поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач

Результат обучения по дисциплине	Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания по дисциплине			Процедура оценивания	
	не зачтено	зачтено			
	чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	происхождения в условиях транспорта	ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта		
ПК-1.3. Владеть: методами и инструментами интерпретации полученной информации с позиции повышения эффективности деятельности транспортной организации	Отсутствие навыков или фрагментарное применение навыков владения методами принятия решений для выбора правил поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	В целом успешное, но не систематизированное применение навыков владения методами принятия решений для выбора правил поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы методами принятия решений для выбора правил поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	Успешное и систематизированное применение навыков владения методами принятия решений для выбора правил поведения при возникновении чрезвычайной ситуации природного или техногенного происхождения в условиях транспорта	Устный опрос, реферат, зачет, тестирование, решение практических задач

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

## 1. Виды итогового контроля

### 1.1. Тестирование

Перечень тестовых материалов для текущего (промежуточного) контроля знаний – тесты

Время проведения каждого теста: 45-60 минут.

#### 1) Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

#### 2) Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

#### 3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

#### 4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

#### 5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

#### 6) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;

- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

**7) VAR – это:**

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

**8) Главной функцией риск-менеджмента является:**

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

**9) Какие подходы выделяют при расчете VAR?**

- а) эмпирический;
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

**10) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?**

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

**11) Волатильность – это:**

- а) изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

**12) Суть риск-менеджмента состоит в:**

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

**13) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?**

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;

- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

**14) Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?**

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

**15) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?**

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск – дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

**16) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?**

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

**17) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?**

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

**18) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:**

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

**19) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:**

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

**20) Коммерческий риск – это риск, возникающий:**

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

**21) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?**

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от характера транспортировки.

**22) На какие виды подразделяются финансовые риски?**

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

**23) Валютный риск связан с:**

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

**24) Инфляционный риск – это:**

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

**25) Системный риск – это:**

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

**26) Деловой риск – это:**

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) риск разрушения деловых отношений;
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

**27) Инновационный риск – это:**

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

**28) Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?**

- а) изменение конъюнктуры рынка;



- б) усиление конкуренции;
- в) форс-мажор;
- г) амортизация производственного оборудования.

**29) По времени возникновения неопределенности распределяются на:**

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

**30) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:**

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

**31) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:**

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

**32) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:**

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

**33) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

**34) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:**

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

**35) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?**

- а) система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска.

**36) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:**

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**37) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:**

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**38) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:**

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**39) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:**

- а) методы диссипации риска;
- б) м методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**40) Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:**

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

### Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый (удовлетворительно)	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, знает основные источники предпринимательского права	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый (хорошо)	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий (отлично)	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

### 1.2. Зачет

Вопросы для подготовки к зачету

Критерии оценки зачета

Хозяйственный риск: понятие и классификация.

1. Неопределенность: понятие и виды.
2. Неопределенность и хозяйственный риск.
3. Общая характеристика хозяйственных рисков.
4. Функции хозяйственного риска.
5. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
6. Риск как источник прибыли.
7. Риск и доходность.
8. Факторы риска.
9. Система рисков в хозяйственной деятельности.
10. Классификация хозяйственных рисков.
11. Производственные риски, их классификация и характеристика.
12. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
13. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
14. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
15. Валютные риски, их классификация и характеристика.
16. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
17. Банковские риски, их классификация и характеристика.
18. Классификация транспортных рисков.
19. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
20. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
21. Среда прямого воздействия на организацию.
22. Среда косвенного воздействия на организацию.
23. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
24. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
25. Качественный анализ хозяйственных рисков.
26. Количественный анализ хозяйственных рисков.
27. Зоны хозяйственного риска.
28. Построение кривой риска организации.
29. Пороговые значения риска.
30. Показатели степени риска.
31. Экономико-статистические методы оценки риска.
32. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
33. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
34. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
35. Методы анализа риска инвестиционных проектов.
36. Риск инвестирования в отдельный актив.
37. Риск инвестиционного портфеля.
38. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг CAPM
39. (Capital Asset Pricing Model).
40. Методы анализа риска инвестиционного портфеля.
41. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле
42. ценных бумаг.
43. Сущность и содержание риск-менеджмента.
44. Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
45. Управление хозяйственным риском.
46. Этапы управления хозяйственным риском.
47. Методы управления рисками.
48. Основные правила менеджмента риска.
49. Методы уклонения от риска.
50. Методы компенсации риска.
51. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
52. Принятие решения о выборе метода управления риском.

53. Покрытие убытков на основе страхования.
54. Содержание и виды страхования.
55. Основные понятия в страховом деле.
56. Способы определения суммы страхового возмещения.
57. Понятие франшизы, ее виды, порядок применения.
58. Имущественное страхование.
59. Основные показатели в страховании.
60. Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
61. Страхование финансовых рисков.
62. Хеджирование рисков.
63. Система управления хозяйственными рисками в организации.
64. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
65. Организационная структура системы управления рисками в организации.
66. Разработка программы управления рисками.
67. Реализация программы управления рисками.
68. Страхование предпринимательских рисков.
69. Страхование ответственности
70. Оценка риска и выбор управленческих решений.
71. Экономические критерии оценки эффективности управления риском

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии (дописать критерии в соответствии с компетенциями)
«зачтено»	Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи повышенной сложности, свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы
«не зачтено»	Обучающийся показал достаточные знания основных положений учебной дисциплины, слабо развито умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, слабо ориентируется в рекомендованной справочной литературе, умеет слабо оценить полученные результаты.

## 2. Промежуточный контроль

### 2.1. Исследовательская деятельность (реферат)

#### Перечень тем письменных работ для подготовки рефератов

1. Внешние и внутренние рискообразующие факторы.
2. Структура и показатели риска.
3. Управление экологическими рисками.
4. Хронология развития теории рисков.
5. Основные понятия и положения риска.
6. Неопределенность и вероятность в теории рисков.
7. Классификаций рисков.
8. Оценка экологических рисков.
9. Приемлемость экологических рисков.
10. Концепции риска.
11. Объекты исследований в теории рисков.
12. Индикаторы и категории риска.
13. Методы исследований рискованных ситуаций.
14. Цели, виды и задачи анализа риска.
15. Информационная система анализа риска.
16. Методы анализа риска.
17. Этапы оценки риска.
18. Методы и приемы оценки рисков.
19. Методики оценки рисков.
20. Прогнозирование рисков.
21. Принципы и стратегические задачи управления рисками.
22. Риск-менеджмент как система управления.
23. Стратегические направления снижения риска.
24. Антикризисные действия и контроль процесса управления рисками.
25. Структура, уровни и механизмы управления рисками
26. Процесс управления рисками.
27. Принципы принятия решений об управлении рисками.
28. Способы разрешения рискованных проблем.
29. Психологические компоненты риска.
30. Психологическое восприятие риска.
31. Факторы и механизмы восприятия риска человеком.
32. Восприятие риска обществом в целом.
33. Подходы к коммуникации риска.
34. Средства массовой информации в коммуникации риска.
35. Эффективность коммуникации риска.
36. Поведение человека в условиях риска.
37. Факторы индивидуального риска человека.
38. Оценка индивидуального риска человека.
39. Приемлемость индивидуального риска человека.
40. Регулирование индивидуального риска человека.
41. Технические риски на объектах техносферы.
42. Анализ рисков объектов техносферы.
43. Приемлемость технического риска.
44. Управление техническим риском.
45. Характеристика социальных рисков.
46. Оценка социальных рисков.
47. Приемлемость социального риска.

48. Управление социальными рисками.
49. Экономические риски.
50. Предпринимательские риски.
51. Финансовые риски.
52. Производственные и функциональные риски.
53. Государственные стратегические риски.
54. Оценка государственных рисков.
55. Управление государственными рисками.
56. Риски муниципальных образований.
57. Неопределённости в институциональной структуре экономики и общества.
58. Виды и источники институциональных рисков.
59. Минимизация институциональных рисков.
60. Управление институциональными изменениями.

### Критерии оценки реферата

Оценка	Характеристики ответа студента
<b>Отлично</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил проблему;</li> <li>- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;</li> <li>- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;</li> <li>- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;</li> <li>- делает выводы и обобщения;</li> <li>- свободно владеет понятиями мониторинга финансовых рынков</li> </ul>
<b>Хорошо</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся твердо усвоил тему, грамотно и, по существу, излагает ее, опираясь на знания основной литературы;</li> <li>- не допускает существенных неточностей;</li> <li>- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;</li> <li>- аргументирует научные положения;</li> <li>- делает выводы и обобщения;</li> <li>- владеет системой основных понятий мониторинга финансовых рынков</li> </ul>
<b>Удовлетворительно</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть обучающийся освоил проблему, по существу, излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;</li> <li>- допускает несущественные ошибки и неточности;</li> <li>- испытывает затруднения в практическом применении психологических знаний;</li> <li>- слабо аргументирует научные положения;</li> <li>- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;</li> <li>- частично владеет системой понятий мониторинга финансовых рынков</li> </ul>
<b>Неудовлетворительно</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся не усвоил значительной части проблемы;</li> <li>- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;</li> <li>- испытывает трудности в практическом применении знаний;</li> <li>- не может аргументировать научные положения;</li> <li>- не формулирует выводов и обобщений;</li> <li>- не владеет понятийным аппаратом и не имеет представления об алгоритме мониторинга финансовых рынков</li> </ul>

### **3. Текущий контроль**

#### **3.1. Устный опрос**

##### **Вопросы для устного опроса**

1. Риск в экономике и экономический риск.
2. Вероятностный характер риска.
3. Неопределенность экономики и риски.
4. Факторы, влияющие на возникновение рисков в экономике предпринимательства.
5. Виды рисков в предпринимательстве.
6. Критерии рисков допустимых, критических и катастрофических.
7. «Дерево рисков» в предпринимательстве.
8. Характеристика процесса управления рисками.
9. Общая схема управления рисками предпринимательства.
10. Анализ риска как начальный этап управления рисками.
11. Сбор информации, выявление и описание риска.
12. Оценка риска.
13. Количественное описание риска в регионе.
14. Вероятность и размер возможного ущерба при наступлении отрицательных последствий риска.
15. Построение «дерева вероятности» наступления ущерба в зависимости от вида и размера риска.
16. Методы расчета рисков.
17. Принятие решения по управлению риском в предпринимательстве.
18. Методы управления рисками предпринимательства
19. Снижение риска предпринимательства.
20. Использование предупредительных организационных и экономических технологий как исключение определенного вида риска.
21. Снижение возможного ущерба от риска.
22. Сохранение риска предпринимательства и недопущение усиления риска.
23. Передача рисков в предпринимательстве.
24. Получение финансовых гарантий на случай наступления неблагоприятного риска.
25. Заключение договоров о разделении рисков и последствий рисков предпринимателями.
26. Получение поручительств совместной ответственности за ущерб при наступлении риска.
27. Диверсификация рисков как возможность распределения рисков по субъектам хозяйствования в системе предпринимательства
28. Страхование рисков.
29. Создание специальных резервных фондов в целях самострахования.
30. Получение кредитов и займов для компенсации убытков предпринимателями.
31. Хеджирование рисков предпринимателями.
32. Повышение квалификации управляющих кадров как база управления рисками.
33. Управление информационными рисками предпринимательства.
34. Предвидение рисков.
35. Участие предпринимателей в региональных институтах предвидения рисков предпринимательства.
36. Роль консалтинговых, маркетинговых фирм в управлении рисками в регионе.

##### **Критерии оценки устного опроса**

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент демонстрирует уверенное знание материала, четко выражает свою точку зрения по рассматриваемому вопросу, приводя соответствующие примеры
Зачтено, продвинутый	Студент демонстрирует уверенное знание материала, но допускает отдельные погрешности в ответе
Зачтено, пороговый	Студент демонстрирует существенные пробелы в знаниях материала, допускает ошибки в ответах
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент демонстрирует незнание материала, допускает грубые ошибки в ответах

## 1.2. Решение практических задач

**Задание 1. На основании данных предыдущего задания проведите SWOT-анализ проектов по схеме, представленной ниже.**

SWOT – анализ основных факторов риска при реализации инвестиционных проектов

<i>Наименование исследуемой области</i>	<i>Сильные стороны</i>	<i>Слабые стороны</i>
	<i>Возможности</i>	<i>Угрозы</i>
Внутренние рискообразующие факторы (менеджмент, квалификация персонала, планирование и организация проекта, обоснование инвестиций)	- небольшое количество персонала управленческого персонала	- возможность ошибки при выборе направления инвестирования - неквалифицированное руководство проектом - недостатки планирования - неточные расчеты
	- снижение затрат на оплату труда - получение прибыли больше расчетной	- получение убытков - срыв сроков реализации проекта - дополнительные затраты
Внешние экономические факторы (инфляция, конкуренция,	- диверсификация деятельности - более точные расчеты эффективности	- неточность расчетов, ошибки - невозможность реализации проекта в срок - низкая конкурентоспособность



<i>Наименование исследуемой области</i>	<i>Сильные стороны</i>	<i>Слабые стороны</i>
	<i>Возможности</i>	<i>Угрозы</i>
валютный курс и т.д.)	- получение прибыли сверх запланированной - альтернативные варианты вложения свободных средств	- получение убытков - невозврат вложенных средств - несоблюдение сроков реализации проекта
Внешние законодательные факторы	- государственное регулирование инвестирования	- налоговая политика
	- получение государственных гарантий - ослабление налогового бремени	- пересмотр расчетов обоснования инвестиций - смена собственника - ликвидация проекта
Внешние природные факторы	- сезонность работ	- длительность инвестиционного цикла - сезонность многих видов работ
	- завершение проекта раньше срока - снижение затрат на оплату труда	- срыв сроков реализации проекта - ущерб имуществу - получение убытков
Внешние социальные факторы	- изменение направленности проекта	-
	- получение социального эффекта от инвестирования - снижение налогового бремени	- грабежи, порча имущества
Внешние научные и технические факторы	- использование новой техники и технологии	- рост затрат - несоответствие проекта
	- сокращение сроков реализации проекта - упрощение технологических процессов - получение прибыли	- низкая конкурентоспособность - получение убытков

**Задание 2.** По данным Росстата (таблица 1) выявите ряд рискообразующих факторов, препятствующих устойчивому развитию предприятий в строительстве.

Таблица 1. - Оценка факторов, ограничивающих деловую активность строительных организаций (в процентах от общего числа строительных организаций)

	2010г.	2015г.	2020г.
<b>Факторы, ограничивающие инвестиционную деятельность</b>			
Недостаточный спрос на продукцию	21	19	19
Недостаток собственных финансовых средств	65	67	60
Высокий процент коммерческого кредита	31	31	25
Сложный механизм получения кредитов для реализации инвестиционных проектов	17	15	14
Инвестиционные риски	25	23	27
Неудовлетворительное состояние технической базы	9	5	6

Низкая прибыльность инвестиций в основной капитал	14	11	11
Неопределенность экономической ситуации в стране	18	32	31
Несовершенная нормативно-правовая база, регулирующая инвестиционные процессы	17	10	10

**Задание 3.** Произвести оценку факторов внешней среды методом PEST-анализа.

Классический вариант PEST-анализа включает только качественную оценку, что затрудняет его практическое использование и дальнейшее рассмотрение, также отсутствует возможность количественной интерпретации результатов анализа для дальнейшего прогнозирования и анализа стратегии с учетом важности факторов. Для практического использования наиболее приемлем формат оценки, в котором ситуация оценивается через: опасность/возможность, оценку вероятности события, оценку важности события и общее влияние на организацию.

**Задание 4.** Оцените риск проекта строительства завода по производству коттеджей из клееного бруса по инновационной технологии распиловки бревна, используя матричную модель Ансоффа, ориентированную на выбор возможных стратегий фирм, которая позволяет оценивать риски и затраты в рамках каждой стратегии.

#### Критерии оценки решения задач

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Обучающийся уверенно знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает ошибок при ее выполнении.
Зачтено, продвинутый	Обучающийся в целом знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает грубых ошибок при ее выполнении.
Зачтено, пороговый	Обучающийся в целом знает методику и алгоритм решения задачи, допускает ошибок при ее выполнении, но способен исправить их при помощи преподавателя.
Не зачтено, компетенция не освоена	Обучающийся не знает методику и алгоритм решения задачи, допускает грубые ошибки при ее выполнении, не способен исправить их при помощи преподавателя.