Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 09.10.2026 17:57:33
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db0...

Образовательное частное учреждение высшего образования
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного института инновационной экономики, лидерства и менеджмента
_____ А. А. Панарин
«17» декабря 2025г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине:

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки 38.04.01 Экономика
(уровень магистратуры)

Направленность (профиль):
Экономика предприятий малого и среднего бизнеса

Формы обучения: очная, заочная

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Предпринимательские риски в деятельности организации». Направление подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль): «Экономика предприятий малого и среднего бизнеса» / Р.М. Байгулов. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Разработчик: Р.М. Байгулов

Заведующий кафедрой: _____/ Т.В. Новикова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Безопасность организации» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Безопасность организации». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5	Курсовая работа	Вид контроля, позволяющий выявить степень владения базовыми знаниями, умениями и навыками, необходимыми для обучения, и определить уровень владения новым материалом	Индивидуальные задания (темы) для курсовой работы
6	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Сопроводительная информация.

Разработчик	Р.М. Байгулов.
Кафедра	Финансов, экономики и организации производства
Наименование дисциплины	Предпринимательские риски в деятельности организации
Факультет / институт	Международный институт инновационной экономики, лидерства и менеджмента
Направление подготовки / специальность	38.04.01 Экономика
Количество вопросов в оценочных заданиях (диапазон)	
Общее время тестирования (мин)	90
Общее количество вопросов/заданий в ФОС	*40*
Размещенность на сайте Университета примерного перечня вопросов, заданий ФОС – для подготовки обучающихся к прохождению оценки (да / нет)	*Да*

3.2. Характеристика оцениваемых компетенций.

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-6	Способен разрабатывать, обосновывать и проводить прогнозирование динамики финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, и методик их расчета	**ИПК-6.1 Знать**: Методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений Требования охраны труда Отечественный и зарубежный опыт рациональной организации экономической деятельности организации в условиях рыночной экономики Порядок разработки перспективных и годовых планов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации **ИПК-6.2 Уметь**: Составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность организации Анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов Составлять прогноз основных финансово-экономических показателей деятельности организации **ИПК-6.3 Владеть**: Навыками разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, и методик их расчета

4. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ.

Тесты содержат набор вопросов, в полном объеме охватывающие изученный теоретический материал по указанной теме (индикаторы ЗНАТЬ). Выполнение тестов позволяет определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций. Индивидуальный тестовый сеанс для каждого обучающегося формируется по специальному алгоритму, обеспечивающему заданную тематическую структуру и пропорциональное наличие вопросов разного типа и сложности.

Примерные тестовые задания для контроля качества

Выберите вариант правильного ответа

Задание 1. Что такое риск?

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б)наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

Задание 2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

а) потери рабочего времени
б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
в) уплата дополнительных налогов
г) невыполнение сроков сдачи объекта
д) потери материалов
е) ущерб здоровью
ж) потери сырья
з) ущерб репутации
и) выплата штрафа

Задание 3. Какие компании называют кэптивными?

а) универсальные страховые;
б) специализированные страховые;
в) ведомственные страховые.

Задание 4. Какие потери можно считать финансовыми?

а) потери ценных бумаг
б) потери сырья
в) невыполнение сроков сдачи объекта
г) выплата штрафа
д) уплата дополнительных налогов
е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

Задание 5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

а) объектные и субъектные;
б) позитивные и негативные;
в) простые и сложные.

Задание 6. Какие потери можно отнести к потерям времени

а) невыполнение сроков сдачи объекта

б) потери ценных бумаг

в) выплата штрафа

г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

д) уплата дополнительных налогов

Задание 7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

а) диверсификация;

б) лимитирование;

в) хеджирование.

Задание 8. Что такое анализ риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

Задание 9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

а) избежание рисков;

б) разделение рисков;

в) снижение рисков.

Задание 10. Что такое идентификация риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

Задание 11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;

в) страховая премия.

Задание 12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

а) чистыми

б) критическими

в) спекулятивными

Задание 13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

а) допустимый, критический и катастрофический;

б) недопустимый, допустимый и критический;

в) критический, катастрофический и недопустимый.

Задание 14. Что такое последствия риска?

а) скорее положительными

б) как положительными, так и отрицательными

в) только отрицательными

Задание 15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

а) критическими

б) спекулятивными

в) чистыми

Задание 16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

а) своп;

б) хеджирование;

в) репо.

Задание 17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

а) внешними

б) внутренними

в) чистыми

Задание 18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

а) катастрофическими

б) критическими

в) допустимыми

Задание 19.Чем измеряется величина или степень риска?

а) средним ожидаемым значение

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны

Задание 20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем

б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

в) оба варианта верны.

Задание 21. При возрастании общей рискованности инвестирования в акции на фондовом рынке вид графика линии ценной бумаги меняется:

а) увеличивается угол наклона линии графика;

б) уменьшается угол наклона линии графика;

в) линия графика перемещается параллельно вниз;

г) линия перемещается параллельно вверх.

Задание 22. Возможные уровни доходности от вложения в акции компаний А и Б равновероятны и имеют значения соответственно (25%, 30%, 45%, 50%) и (30%, 35%, 40%, 60%). Для этих активов:

а) риск вложения одинаков;

б) более рискованны вложения в акции А;

в) более рискованны вложения в акции Б.

Задание 23. Инвестиционный портфель состоит из акций 5 компаний, коэффициенты БЕТА которых равны: 0.8; 1; 1.2; 1.5; 1.8, соответственно. При продаже акций с БЕТА=1.8:

а)риск портфеля увеличится;

б) риск портфеля уменьшится;

в) риск портфеля не изменится.

Задание 24. Величина максимального риска для стратегии «продажа пута»:

а) равна величине премии;

б) равна цене исполнения минус премия;

в) не ограничена;

г) равна цена исполнения плюс премия.

Задание 25. Снижение рисков, которые несет на себе ценная бумага, приводит к:

а) росту ее ликвидности и доходности,

б) падению ее ликвидности и доходности,

в) росту ее ликвидности и падению доходности,

г) падению ее ликвидности и росту доходности.

Задание 26. Возможные уровни доходности от вложения в акции компаний А и Б равновероятны и имеют значения, соответственно (10%, 30%, 40%, 50%) и (20%, 35%, 45%, 65%). Для них:

а) риск вложений в акции одинаков;

б) более рискованны вложения в А;

в) более рискованны вложения в Б.

Задание 27. Рискованность вложений в акции компаний с изменением плотности распределения вероятностей возможных исходов по получению дохода меняется следующим образом:

а) чем выше плотность распределения, тем выше риск;

б) чем ниже плотность распределения, тем ниже риск;

в) чем выше плотность распределения, тем ниже риск;

г) не зависит от плотности распределения.

Задание 28. Сделка с валютным фьючерсом заключена в состоянии «бэквардэйшн». На момент совершения офсетной сделки покупателем контракта цена первичного актива упала. Его доход по операциям, если величина базиса не изменилась:

а) равен нулю;

б) имеет положительное значение;

в) имеет отрицательное значение.

Задание 29. Накопленная переменная (вариационная) маржа для инвестора, открывшего длинную позицию по долгосрочному процентному фьючерсу, на момент ее закрытия в случае увеличения цены фьючерсного контракта:

а) больше нуля;

б) меньше нуля;

в) равна нулю.

Задание 30. При операциях с опционными контрактами для получения потенциально неограниченного дохода необходимо использовать базисную стратегию:

а) покупка «колла»;

б) продажа «колла»;

в) покупка «пута»;
г) продажа «пута».

Задание 31. Максимально возможный размер убытков для продавца опциона «пут»:
а) не ограничен;
б) равен размеру премии;
в) равен цене исполнения минус премия;
г) равен цене исполнения плюс премия.

Задание 32. Вариант стратегии хеджирования возможного повышения цены биржевого актива:
а) покупка опциона «пут» на этот актив;
б) продажа опциона «колл» на этот актив;
в) продажа фьючерсного контракта на этот актив;
г) покупка фьючерсного контракта на этот актив.

Задание 33. При покупке опциона на продажу:
а) держатель опциона играет на повышение, выписыватель – на понижение;
б) держатель опциона играет на понижение, выписыватель – на повышение;
в) держатель и выписыватель играют на понижение;
г) держатель и выписыватель играют на повышение.

Задание 34. Величина накопленной переменной (вариационной) маржи для инвестора, открывшего короткую позицию по долгосрочному процентному фьючерсу на момент ее закрытия:
а) больше нуля, если цена фьючерсного контракта упала;
б) меньше нуля; если цена фьючерсного контракта упала;
в) равна нулю, если цена фьючерсного контракта упала;
г) равна нулю, если цена фьючерсного контракта возросла.

Задание 35. Величина максимального риска для стратегии «покупка пута»:
а) равна величине премии;
б) равна цене исполнения минус премия;
в) не ограничена;
г) равна цена исполнения плюс премия.

Задание 36. «Короткая» позиция представляет собой:
а) покупку или продажу ценных бумаг на срок до двух месяцев;
б) покупку опционного контракта;
в) продажу фьючерсного контракта;
г) покупку казначейского векселя со сроком до погашения 1 месяц.

Задание 37. Вариант стратегии хеджирования возможного падения цены биржевого актива**:**
а) покупка фьючерсного контракта на этот актив;
б) покупка опциона «колл» на этот актив;
в) продажа фьючерсного контракта на этот актив;
г) продажа опциона «пут» на этот актив.

Задание 38. Увеличение собственного риска компании приводит:
а) к возрастанию стоимости использования акционерного капитала;
б) к снижению стоимости использования акционерного капитала;
в) не влияет на стоимость использования собственных источников финансирования.

Задание 39. При оценке стоимости собственного капитала компании по модели CAPM учитываются следующие показатели:

а) уровень системного риска в экономике;
б) уровень рентабельности собственного капитала;
в) ставка налога на прибыль;
г) размер дивидендов на обыкновенную акцию.

Задание 40. При анализе структуры инвестиционных предпочтений конкретного инвестора учитывается, что наиболее привлекательными являются портфели:

а) лежащие на кривой безразличия, расположенной выше и левее;
б) лежащие на кривой безразличия, расположенной ниже и левее;
в) лежащие на кривой безразличия, расположенной выше и правее;
г) лежащие на кривой безразличия, расположенной ниже и правее.

Критерии оценивания тестового задания:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий

4.2 ТИПОВЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практические задания должны отражать умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач (индикаторы УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ).

Практикум

Важной задачей при организации «круглого стола» является:
- обсуждение в ходе дискуссии одной-двух проблем по данной теме;
- иллюстрация мнений, положений с использованием различных наглядных материалов (схемы, диаграммы, графики, аудио-, видеозаписи, фото-, кинодокументы);
- тщательная подготовка основных выступающих (не ограничиваться докладами, обзорами, а высказывать свое мнение, доказательства, аргументы).

Цель круглого стола – предоставить участникам возможность высказать свою точку зрения на обсуждаемую проблему, а в дальнейшем сформулировать либо общее мнение, либо четко разграничить разные позиции сторон.
Преподавателем формулируются вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему.

Практикум № 1. Круглый стол: «Особенности концепций экономического риска»

Основные вопросы:
1.Выяснить основные концепции экономического риска: риск как опасность, как возможность, как неопределенность.
2. Выявить взаимосвязи основных концепций экономического риска.
3.Выяснить объективные и субъективные причины предпринимательских рисков.
4.Рассмотреть основные характеристики, присущие рисковой ситуации.

Практикум № 2. Круглый стол: «Проблемы применения приемов риск-менеджмента на практике»

Основные вопросы:
1.Выяснить области применения риск-менеджмента на предприятии.
2. Рассмотреть основные этапы управления риском на предприятии.

3.Исследовать основные подходы к выявлению риска.
4. Рассмотреть общие методы воздействия на риск и проблемы их применения на предприятии.

Практикум № 3. Круглый стол: «Проблемы управления страновыми рисками в условиях глобализации»

Основные вопросы:

1. Выяснить причины возникновения и виды страновых рисков.
2.Рассмотреть качественные и аналитические методы оценки страновых рисков.
3.Исследовать общие закономерности управления страновыми рисками.
4.Выявить проблемы в управлении страновыми рисками.

Практикум № 4. Круглый стол: «Преимущества и недостатки подходов к управлению операционными рисками»

Основные вопросы:

1.Выяснить виды операционных рисков и их проявления.
2.Изучить основные подходы к оценке операционных рисков.
3. Выявить специфику управления операционными рисками.
4.Изучить современные подходы к измерению и управлению операционными рисками.

Практикум № 5. Формирование иммунизированного портфеля из облигаций, обращающихся на Московской бирже.

Основные вопросы:

1.Выяснить особенности формирования иммунизированного портфеля из облигаций.
2.Изучить характеристики облигаций, обращающихся на Московской бирже.
3. Выявить тенденции волатильности процентных ставок на Московской бирже.
4.Освоить формирование необходимой структуры (определить веса облигаций) и стоимости портфеля из облигаций.

Пример. Фонду HCRV необходимо через два года заплатить 500 000 долл, по контракту. Аналитики рынка планируют увеличение волатильности процентных ставок, поэтому уже через год ставки могут как упасть на один процентный пункт, так и возрасти на такую же величину по сравнению с текущими 10%. Чтобы минимизировать риск неплатежа, фонд решает создать такой портфель из имеющихся двух облигаций, чтобы к моменту осуществления платежа иметь необходимую сумму. Рассчитайте параметры данного портфеля и убедитесь в том, что желаемый результат будет получен. Облигация А: номинал 1000 долл., купонная ставка 8% с годовыми выплатами, текущая доходность к погашению равна 10% при сроке до погашения три года. Облигация Б: номинал 1000 долл., купонная ставка 7% с годовыми выплатами, текущая доходность к погашению 10% при сроке до погашения один год.

Решение

Для защиты стоимости портфеля от параллельного изменения кривой доходности (когда все ставки падают или растут на одну и ту же величину) используют технику иммунизации. Основной принцип построения иммунизированного портфеля: дюрация этого портфеля должна совпадать с дюрацией обязательства. Дюрация единственного платежа совпадает с его сроком. Поэтому дюрация нашего портфеля должна составлять ровно два года.

Для начала рассчитаем текущие стоимости облигаций. Облигация А стоит $P_0^А = \frac{80}{1,1} + \frac{80}{1,1^2} + \frac{1080}{1,1^3} = 950,25$ долл., а облигация $Б - P_0^Б = \frac{1070}{1,1}$ 972,73 долл. Рассчитав дюрации Маколея для обеих облигаций (см. пример 3.11), составим портфель с дюрацией в два года. Дюрация облигации А равна 2,78 года, а облигации Б – 1 год. Так как дюрация портфеля равна средневзвешенной из дюраций облигаций, в него входящих, то решаем уравнение

следующего вида (долю x вкладываем в одногодичные облигации, а сумма долей равна единице):

$1x + 2{,}78(1-x) = 2$,

откуда $x = 0{,}4382$.

Всего денег в настоящий момент на формирование необходимого нам портфеля понадобится $\frac{500\,000}{1{,}1^2} = 413\,223{,}14$ долл., при этом в облигации А необходимо вложить $413\,223{,}14 \cdot 0{,}5618 = 232\,148{,}76$ долл., а в акции Б – 181 074,38 долл. Таким образом, портфель формируем из $\left[\frac{232\,148{,}76}{950{,}25}\right] = 244$ облигаций А и $\left[\frac{181\,074{,}38}{972{,}73}\right] = 186$ облигаций Б, т.е. на сумму, равную только 950,25 • 244 + 972,73 • 186 = 412 788,78 долл., следовательно, неиспользованными остаются 434,36 долл, в виде наличности, которые можем просто держать в банке под среднерыночный процент.

Таким образом, мы сформировали иммунизированный портфель.

Практикум № 6. Оценка инвестиционного проекта с учетом фактора риска и неопределенности.

Основные вопросы:

1.Выяснить особенности проектного риска и факторы, его вызывающие.

2.Изучить методы измерения инвестиционных рисков.

3. Провести анализ чувствительности инвестиционного проекта к изменению исходных показателей.

4.Освоить способы снижения степени риска инвестиционного проекта.

Критерии оценивания практических занятий:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи, формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, обосновывает свои суждения и даёт правильные ответы на вопросы преподавателя
хорошо	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи и формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, но содержание ответов имеют некоторые неточности и требуют уточнения и комментария со стороны преподавателя
удовлетворительно	Выставляется, если обучающийся знает и понимает материал по заданной теме, но изложение неполное, непоследовательное, допускаются неточности в определении понятий, студент не может обосновать свои ответы на уточняющие вопросы преподавателя
неудовлетворительно	Выставляется, если обучающийся допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя

4.3. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа (индикаторы ЗНАТЬ, УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ – на выбор) включает в себя проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборка нормативного и иного материала и выполнение других заданий.

Темы эссе

1. Современные методы хеджирования финансовых рисков.
2. Управление предпринимательскими рисками торговой организации.
3. Регулирование рисков банковской деятельности.
4. Система риск-менеджмента промышленного предприятия.
5. Управление рисками в страховой компании.
6. Управление рисками портфельного инвестирования.
7. Система риск-менеджмента коммерческой организации.
8. Методы оценки и управления процентными рисками в коммерческом банке.
9. Система риск-менеджмента коммерческого банка.
10. Методы оценки страновых рисков.
11. Оценка и управление валютными рисками.
12. Рыночные риски и методы их оценки.
13. Оценка и управление политическими рисками.
14. Страхование в системе риск-менеджмента коммерческой организации.
15. Применение опционального моделирования для оценки рисков.
16. Применение фьючерсных контрактов для хеджирования финансовых рисков.
17. Применение опционных контрактов для хеджирования финансовых рисков.
18. Внутренние методы хеджирования валютных рисков.
19. Методы количественной оценки рисков.
20. Учет рисков с использованием ставки дисконтирования.

Примерные задания для самостоятельной работы

Задание 1. «Разработать предложения для предотвращения банкротства предприятия»

Предприятие планирует выход на рынок с новой продукцией. Известно, что такой вариант действий считается наиболее рискованным. Какие мероприятия вы предложите предприятию для предотвращения банкротства?

Задание 2. «Объяснить какой экономический эффект и за счет чего был достигнут предприятием.»

Предприятие выпускает в месяц 400 изделий. На единицу данной продукции переменные издержки составляют 1500 рублей, а маржа- 1000 руб. Постоянные издержки предприятия составляют 350 тыс. руб. в месяц, предприятие реализует изделия по оптовой цене 2500 руб. за единицу.

Директор предприятия по маркетингу внес предложение изменить условия оплаты труда работников отдела дистрибуции: вместо должностных окладов (месячный фонд заработной платы 60 тыс. руб.) выплачивать комиссионные вознаграждения в размере 150 руб. за единицу проданной продукции. Это привело по его мнению к росту объема прибыли на 15%. Объясните какой экономический эффект и за счет чего был достигнут предприятием после внедрения новой системы оплаты труда работников службы дистрибуции?

Задание 3. «Оцените реализацию предложения для предприятия».

Руководитель отдела маркетинга предлагает снизить цену реализации одного изделия с 250 до 230 руб. (маржа на одно изделие составляет 100 рублей). И одновременно израсходовать на рекламу 15 тыс. руб. При этом он рассчитывает увеличить объем продаж с 400 до 600 единиц в месяц. Оцените, будет ли предприятию выгодно реализовать данное предложение.

Задание 4. «Оцените, будет ли предприятию выгодно использовать более дешевые материалы».

Директор по производству предлагает использовать более дешевые материалы при выпуске изделий, что, по его мнению, не снизит качества продукции, но позволит снизить переменные издержки на 25 рублей на единицу продукции. Вследствие этого маржа возрастет со 100 до 125 рублей на одно изделие. Однако служба маркетинга опасается, что применение более дешевых

материалов может привести к снижению объемов продаж с 400 до 350 тыс. единиц изделий в месяц.

Будет ли выгодно предприятию принять предложение использовать более дешевые материалы?

Задание 5. «Оцените риск финансирования инвестиционного проекта».

Предприятие имеет возможность профинансировать инвестиционный проект на 75% за счет заемного капитала и на 25% за счет собственных средств. Средняя процентная ставка за кредит составляет 10%, цена собственного капитала – 15%. Доходность проекта планируется на уровне 15%. Следует ли реализовывать рассматриваемый инвестиционный проект?

Задание 6. «Оцените возможность реализации проектов».

У предприятия имеется только 100 тыс. ден .ед. собственных средств для инвестирования. Предлагается для осуществления два проекта, каждый требует по 100 тыс. ден. ед. инвестиций. Прогнозируемая годовая прибыль по первому проекту 40 тыс. ден. ед., по второму – 30 тыс. ден. ед. Стоит ли предприятию брать кредит под 10% годовых для реализации обоих проектов или реализовать лишь один из них за счет собственных средств?

Критерии оценивания самостоятельной работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	выставляется если работа носит научно-исследовательский характер, проанализирован и сделан сравнительный анализ нескольких литературных источников, приведены примеры
хорошо	выставляется если проанализирован и сделан сравнительный анализ нескольких литературных источников, приведены примеры
удовлетворительно	выставляется если проведен сравнительный анализ научно-методической литературы, приведены примеры
неудовлетворительно	выставляется если работа прошла проверку на антиплагиат и соответствует требованиям оформления

5. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета/зачета с оценкой/экзамена.

5.1. Вопросы к зачету/зачету с оценкой/экзамену:

Типовые вопросы и задания

Перечень вопросов

1. Источники (факторы) предпринимательского риска.
2. Процесс управления предпринимательскими рисками.
3. Предпосылки управления предпринимательскими рисками.
4. Методы воздействия на предпринимательские риски.
5. Организация управления риском на предприятии.
6. Внешние и внутренние риски.
7. Систематические и специфические риски.
8. Экономические риски. Инвестиционные риски. Кредитные риски.
9. Финансовые и коммерческие риски.
10. Политические риски. Страновые риски.
11. Выявление предпринимательских рисков.
12. Методы выявления предпринимательских рисков.
13. Оценка предпринимательских рисков.
14. Виды ущерба. Оценка ущерба. Интегральная оценка предпринимательского риска.
15. Особенности сферы сервиса для управления предпринимательскими рисками.

16. Особенности сферы производства для управления предпринимательскими рисками.
17. Особенности сферы новых информационных технологий для управления предпринимательскими рисками.
18. Разработка альтернативных вариантов риск-решения.
19. Способы воздействия на риск.
20. Уклонение от риска. Принятие решения, сопряженного с риском.
21. Модели оценки цены и риска акций.
22. Рыночная модель Шарпа. Коэффициент относительного риска.
23. Оптимизация портфеля ценных бумаг по соотношению доходность – риск.
24. Валютные риски. Управление валютными рисками.
25. Методы управления политическими рисками зарубежного инвестирования.
26. Рискология как комплекс мероприятий по выявлению, оценке, профилактике и минимизации предпринимательских рисков.
27. Методы оценки и управления операционным риском в соответствии с Базельским соглашением.
28. Сохранение риска. Удержание риска. Передача риска.
29. Эффективность защиты от предпринимательских рисков.
30. Мероприятия по управлению риском. До событийные мероприятия. После событийные мероприятия.
31. Управленческие меры защиты от предпринимательских рисков.
32. Методы оценки вероятности банкротства.
33. Финансово-экономические методы защиты от предпринимательских рисков.
34. Диверсификация как метод защиты от предпринимательских рисков.
35. Страхование как метод защиты от предпринимательских рисков.
36. Самострахование как метод защиты от предпринимательских рисков.
37. Организационные структуры в управлении предпринимательскими рисками.
38. Информационные средства и методы защиты от предпринимательских рисков.
39. Концепция приемлемого риска.
40. Рейтинговые системы анализа страновых рисков.
41. Применение производных финансовых инструментов для хеджирования финансовых рисков.
42. Практика страхования инвестиционных рисков.
43. Модели оценки цены и риска облигаций.
44. Сущность и содержание риск-менеджмента.
45. Концепция интегрированного риск-менеджмента.
46. Концепция VaR. Методы расчета.
47. Методы оценки инвестиционных рисков.
48. Базовые концепции систем управления рисками.
49. Классификация предпринимательских рисков.

Критерии оценивания зачета с оценкой/экзамена:

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся должен: уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; продемонстрировать прочное, достаточно полное усвоение знаний программного материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; правильно формулировать определения; последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
не зачтено	Обучающийся демонстрирует: незнание значительной части программного материала; не владение понятийным аппаратом

	дисциплины; существенные ошибки при изложении учебного материала; неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; неумение делать выводы по излагаемому материалу.

Критерии оценивания зачета с оценкой/экзамена:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Выставляется, если обучающимся правильно и полностью раскрыто содержание материала в пределах программы, чётко и правильно даны определения и раскрыто содержание понятий, точно использованы научные и технические термины, в ответе использованы ранее приобретённые теоретические знания, сделаны необходимые выводы и обобщения
хорошо	Выставляется, если обучающимся раскрыто основное содержание материала в пределах программы, даны определения и раскрыто содержание понятий, в ответе использованы ранее приобретённые теоретические знания, сделаны необходимые выводы и обобщения, но присутствуют незначительные нарушения в последовательности изложения, имеются одна-две неточности в содержании ответа
удовлетворительно	Выставляется, если обучающимся содержание учебного материала изложено фрагментарно, не всегда последовательно, не даны определения, не раскрыто содержание понятий, или они изложены с ошибками, допускаются ошибки и неточности в использовании научной терминологии, отсутствуют выводы и обобщения из предыдущего материала, или возможны ошибки в их изложении
неудовлетворительно	Выставляется, если обучающимся основное содержание учебного материала не раскрыто, не даются ответы на основные вопросы, допускаются грубые ошибки в определении понятий, в использовании терминологии, отсутствуют выводы и обобщения