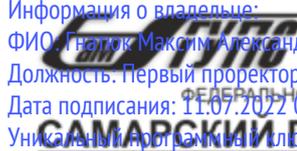


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гнатюк Максим Александрович  
Должность: Первый проректор  
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21  
Уникальный программный ключ:  
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

 **МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ**

Приложение 2  
к рабочей программе дисциплины

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Управление рисками  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки  
**38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ**  
(код и наименование)

Направленность (профиль)  
Логистика  
(наименование)

## Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

Цель промежуточной аттестации – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации: **зачет, в 8 семестре.**

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

код компетенции	определение компетенции
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр 8)
ПК-15: умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Обучающийся знает: сущность и содержание рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Вопросы (1-20)
	Обучающийся умеет: проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Задания (1-6)
	Обучающийся владеет: навыками анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Задания (7 – 11)

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в одной из следующих форм:

- 1) собеседование;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС СамГУПС.

**2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций**

**2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата**

**Проверяемый образовательный результат:**

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
--------------------------------	---------------------------

<p>ПК-15: умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</p>	<p>Обучающийся знает: сущность и содержание рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</p>
<p><i>Примеры вопросов</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такое риск: <ul style="list-style-type: none"> <li>- разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели</li> <li>- наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна</li> <li>- следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера+</li> </ul> </li> <li>2. Какие потери можно обозначить как трудовые? <ul style="list-style-type: none"> <li>- рабочего времени+</li> <li>- уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию</li> <li>- уплата дополнительных налогов</li> <li>- невыполнение сроков сдачи объекта</li> <li>- ущерб здоровью</li> <li>- ущерб репутации</li> </ul> </li> <li>3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на: <ul style="list-style-type: none"> <li>- объектные и субъектные; +</li> <li>- позитивные и негативные;</li> <li>- простые и сложные.</li> </ul> </li> <li>4. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль? <ul style="list-style-type: none"> <li>- чистыми</li> <li>- критическими</li> <li>- спекулятивными +</li> </ul> </li> <li>5. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь? <ul style="list-style-type: none"> <li>- допустимый, критический и катастрофический; +</li> <li>- недопустимый, допустимый и критический;</li> <li>- критический, катастрофический и недопустимый.</li> </ul> </li> <li>6. Риск – это: <ul style="list-style-type: none"> <li>- все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка; +</li> <li>- комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;</li> <li>- действие в расчете на удачу; +</li> <li>- подводный камень.</li> </ul> </li> <li>7. Риск выполняет функции <ul style="list-style-type: none"> <li>- регулятивную и защитную +</li> <li>- конструктивную и деструктивную</li> <li>- социально-правовую и историко-генетическую</li> <li>- аналитическую и инновационную</li> </ul> </li> <li>8. Источниками риска могут быть <ul style="list-style-type: none"> <li>- случайные явления природы+</li> <li>- ненадежность технических элементов+</li> <li>- неверные решения и запаздывание решений+</li> <li>- ошибки менеджмента+</li> <li>- действия конкурентов</li> </ul> </li> <li>9. Виды риска в зависимости от объекта <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономический и политический+</li> <li>- экологический и физиологический</li> </ul> </li> <li>10. По сфере возникновения предпринимательские риски подразделяются на <ul style="list-style-type: none"> <li>- внешние +</li> <li>- внутренние+</li> <li>- глобальный</li> <li>- локальный</li> </ul> </li> <li>11. По степени правомерности предпринимательские риски могут быть <ul style="list-style-type: none"> <li>- оправданный</li> <li>- неоправданный</li> <li>- правомерный+</li> </ul> </li> </ol>	

- неправомерный +
- 12. По сфере деятельности предпринимательские риски подразделяются на
  - производственный, технический, коммерческий
  - производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический
  - производственный, технический, коммерческий, финансовый
  - производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический, финансовый+
- 13. К рискам, связанным с покупательной способностью денег относятся
  - инфляционные и дефляционные+
  - валютные и риски ликвидности
- 14. Инвестиционные риски это
  - риск упущенной выгоды+
  - риск снижения доходности
  - риск прямых финансовых потерь
- 15. Группы методов оценки финансовых рисков
  - качественный и количественный анализ
  - комплексный анализ+
- 16. Основные области риска в деятельности фирмы
  - безрисковая область
  - минимального и повышенного риска+
  - критического риска и катастрофического риска
- 17. Качественный анализ может производиться
  - методом использования аналогов+
  - методом экспертных оценок
- 18. К методам количественного анализа относятся
  - статистический, математический+
  - оценки вероятности ожидаемого ущерба
  - минимизации потерь
  - использования «дерева решений»
  - оценки риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия- рисков
  - предупредительной функции
- 19. Методы снижения риска
  - диверсификация+
  - лимитирование+
  - повышение уровня информационного обеспечения
- 20. Методы передачи риска
  - страхование+
  - хеджирование+
  - прочие договорные формы передачи ответственности

## 2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
ПК-15: умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Обучающийся умеет: проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании
<i>Примеры заданий</i>	
<p>1. Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?</p> <p>2. Для оплаты поставки оборудования на 20 тыс. у. е. предприятием сделана заявка на кредит в трех банках: в первом – на 12 тыс. у. е., во втором – на 8 тыс. у. е., в третьем – на 10 тыс. д. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,7 и 0,5. Какова вероятность того, что полученной суммы будет достаточно для оплаты контракта?</p> <p>3. Известен бета-риск акций двух предприятий: <math>\beta_A=0,9</math>; <math>\beta_B=1,1</math>, а также доходности: безрисковая 10% и</p>	

среднерыночная 30%. Оценить выгодность инвестирования, если устраивающая инвестора доходность равна 35%.

4. Компания «Х» занимается производством оборудования для химической промышленности. Руководством компании было принято решение расширить ассортимент своей продукции, добавив его техникой с новой технологией. Разработать карту рисков для этого проекта.

5. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

6. Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта. Учитывая, что фирма имеет долг в 90 млн. руб., проанализируйте, какой проект должны выбрать акционеры и почему?

Исходные данные проектов

Заданные параметры	Проекты					
	Проект 1			Проект 2		
Вероятность события	0,2	0,5	0,3	0,3	0,3	0,4
Наличные поступления, млн. руб.	40	60	70	0	60	100

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
ПК-15: умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Обучающийся владеет: навыками анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

*Примеры заданий*

7. Инвестор планирует вложить средства в предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 70 %, а второго – 85 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

8. Проанализируйте перечень возможных внутриотраслевых рисков, связанных с деятельностью предприятия по производству парфюмерной продукции, оцените вероятность их наступления, основываясь на личном опыте и на основе системы оценки рисков (основные виды риска «пяти сил конкуренции по М.Портеру»), сформулируйте рекомендации.

9. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью 0,35 убытки могут составить 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн. руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн. руб. Какой из проектов следует реализовать? Аргументируйте ответ.

10. На предприятии свободные денежные средства составляют 50 млн. руб. Имеются следующие возможности для их использования: 1) разместить на банковском депозите под 25% годовых; 2) реализовать проект по техническому перевооружению производства. Стоимость проекта 10 млн. руб., а его реализация позволит получить ежегодную чистую прибыль в размере 5 млн. руб.; 3) приобрести акции надежного эмитента на сумму 25 млн. руб. Ежегодные дивиденды в сумме составят 7,6 млн. руб.; 4) участвовать в совместном проекте с другим предприятием, размер участия – 20 млн. руб., ожидаемый ежегодный доход составит 5 млн. руб.; 5) приобрести облигации государственного займа на сумму 15 млн. руб., ежегодный купонный доход составит сумму 3 млн. руб. Требуется определить оптимальную структуру инвестиционного портфеля, обеспечивающего получение максимального дохода. Риск по вариантам оценивается экспертами следующим образом: 1) банковский депозит 0,20; 2) техническое перевооружение 0,32; 3) акции стороннего эмитента 0,15; 4) участие в совместном проекте 0,18; 5) государственные облигации 0,05.

11. Известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев:

- прибыль 25 тыс.руб. была получена в 48 случаях,
- прибыль 20 тыс.руб. была получена в 36 случаях,
- прибыль 30 тыс.руб. была получена в 36 случаях.

При вложении капитала в мероприятие Б:

- прибыль 40 тыс.руб. была получена в 36 случаях,
- прибыль 30 тыс.руб. была получена в 60 случаях,
- прибыль 15 тыс.руб. была получена в 24 случаях.

### **2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации**

1. Сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Классификация рисков. Рыночные и специфические риски.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Организация как объект управления рисками.
13. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
14. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
15. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
16. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
17. Метод избегания рисков.
18. Метод принятия рисков на себя.
19. Метод предотвращения убытков.
20. Метод уменьшения размера убытков.
21. Метод страхования.
22. Метод самострахования.
23. Метод передачи рисков.
24. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
25. Методологические принципы оценки рисков.
26. Количественные методы оценки рисков.
27. Качественные методы оценки рисков.
28. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
29. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
30. Классификация рисков производственной деятельности.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации**

#### **Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий**

- оценка «**отлично**» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;
- оценка «**хорошо**» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объема заданных вопросов;
- оценка «**удовлетворительно**» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объема заданных вопросов;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объема заданных вопросов.

### **Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий**

**«Отлично/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

**«Хорошо/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

**«Удовлетворительно/зачтено»** – ставится за работу, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

**«Неудовлетворительно/не зачтено»** – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

*Виды ошибок:*

- *грубые ошибки: незнание основных понятий, правил, норм; незнание приемов решения задач; ошибки, показывающие неправильное понимание условия предложенного задания.*

- *негрубые ошибки: неточности формулировок, определений; нерациональный выбор хода решения.*

- *недочеты: нерациональные приемы выполнения задания; отдельные погрешности в формулировке выводов; небрежное выполнение задания.*

### **Критерии формирования оценок по зачету**

**«Зачтено»** – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок. При обучении с применением дистанционных технологий студент должен успешно пройти итоговый тест (набрать 60 и более процентов правильных ответов на вопросы теста).

**«Не зачтено»** – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки. При обучении с применением дистанционных технологий студент в итоговом тесте набрал менее 60 процентов правильных ответов на вопросы теста и неправильно решил задачу или ответил на вопросы кейса или выполнил задание.

Экспертный лист

оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине «\_\_\_\_\_»  
по направлению подготовки/специальности

шифр и наименование направления подготовки/специальности

профиль / специализация

квалификация выпускника

1. Формальное оценивание			
Показатели		Присутствуют	Отсутствуют
Наличие обязательных структурных элементов:			
– титульный лист			
– пояснительная записка			
– типовые оценочные материалы			
– методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания			
Содержательное оценивание			
Показатели	Соответствует	Соответствует частично	Не соответствует
Соответствие требованиям ФГОС ВО к результатам освоения программы			
Соответствие требованиям ОПОП ВО к результатам освоения программы			
Ориентация на требования к трудовым функциям ПС (при наличии утвержденного ПС)			
Соответствует формируемым компетенциям, индикаторам достижения компетенций			

Заключение: ФОС рекомендуется/ не рекомендуется к внедрению; обеспечивает/ не обеспечивает объективность и достоверность результатов при проведении оценивания результатов обучения; критерии и показатели оценивания компетенций, шкалы оценивания обеспечивают/ не обеспечивают проведение всесторонней оценки результатов обучения.

Эксперт, должность, ученая степень, ученое звание \_\_\_\_\_ / Ф.И.О.  
(подпись)

МП