

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Нижнекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»  
(НХТИ ФГБОУ ВО «КНИТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УР

 Н.И. Никифорова

« 30 » мая 2022 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине (модулю)

**Б1.В.22 Анализ и управление рисками**

(код и наименование дисциплины (модуля))

**38.03.01 «Экономика»**

(код и наименование направления подготовки/ специальности)

**«Экономика предприятий и организаций»**

(наименование профиля/специализации)

бакалавр

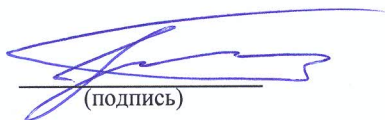
квалификация

очно-заочная

форма обучения

Составитель ФОС:

доцент кафедры ЭУИ  
(должность)

  
(подпись)

Г.Н. Ларионова  
(Ф.И.О)

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры ЭУИ,  
протокол от 28.03.2022 г. № 7

Зав. кафедрой

  
(подпись)

А.Н. Дырдонова  
(Ф.И.О.)

Эксперт:

Руководитель ООП

Дырдонова А.Н., зав.кафедрой ЭУИ НХТИ ФГБОУ ВО «КНИТУ»



## ***Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения дисциплины***

ПК-2 Способен выявлять и анализировать проблемные ситуации в рамках хозяйственной деятельности предприятий и организаций, осуществлять подготовку и экономическое обоснование альтернативных управленческих решений, разрабатывать организационно-экономические проекты реализации управленческих решений, прогнозировать и оптимизировать проектные риски и показатели эффективности решений, сопровождать процедуру принятия и мониторинга решений, управлять реализацией управленческих решений и связанными с ними организационными изменениями, формировать стратегии вовлечения заинтересованных сторон и планы взаимодействия с ними

ПК-2.1 Знает проблемное поле функционирования предприятий и организаций, теоретические аспекты разработки, принятия и мониторинга результатов управленческих решений, параметры и показатели эффективности управленческих решений, этапы жизненного цикла, ограничения и требования к организационным, экономическим и техническим проектам, содержание бизнес-плана, параметры и показатели рисков и эффективности проектов и бизнес-планов

ПК-2.2 Умеет проводить ситуационный и организационный анализ, разрабатывать организационные, экономические и технические проекты, сопровождать и контролировать их реализацию, проводить организационные изменения, разрабатывать и доводить до практической реализации бизнес-планы, привлекать заинтересованные стороны и планировать взаимодействие с ними

ПК-2.3 Владеет навыками производственного, стратегического, финансового, инвестиционного и кадрового менеджмента, методологией инвестиционного проектирования и бизнес-планирования, теорией принятия решений, методикой оценки рисков и эффективности проектов и управленческих решений, методологией управления изменениями

ПК-4 Способен проводить анализ финансового состояния, разрабатывать финансовую политику предприятий и организаций, составлять финансовые планы и сметы, управлять процессами бюджетирования и движения денежных потоков, прогнозировать финансовые риски и разрабатывать меры по их минимизации

ПК-4.2 Умеет оценивать и разрабатывать предложения по оптимизации финансового состояния, управлять финансами организации, реализуя процедуры поиска источников финансирования и рационализации их структуры, разработки финансовых планов, прогнозов, смет и бюджетов, определения и оптимизации финансовых рисков

ПК-4.3 Владеет методикой оценки и факторного анализа показателей финансового состояния предприятий и организаций, моделями финансовой политики, методологией финансового планирования, сметного дела, бюджетирования и оценки финансовых рисков

<b>Код контролируемой компетенции (или ее части)</b>	<b>Этапы формирования в процессе освоения дисциплины</b> (указать все темы из РПД)				<b>Наименование оценочного средства</b>
	<b>Лекции</b>	<b>Практические занятия, лабораторный практикум</b>	<b>Лабораторные занятия</b>	<b>Курсовой проект (работа)</b>	
ПК-2.1-2.3, ПК-4.1-4.3	<b>Темы 1-5</b>	<b>Темы 1-5</b>	<b>Не предусмотрены</b>	<b>Не предусмотрены</b>	устный опрос, реферат, расчетно-аналитическое задание
ПК-2.1-2.3, ПК-4.1-4.3	<b>Темы 1-5</b>	<b>Темы 1-5</b>	<b>Не предусмотрены</b>	<b>Не предусмотрены</b>	устный опрос, реферат, расчетно-аналитическое задание
ПК-2.1-2.3, ПК-4.1-4.3	<b>Темы 1-5</b>	<b>Темы 1-5</b>	<b>Не предусмотрены</b>	<b>Не предусмотрены</b>	устный опрос, реферат, расчетно-аналитическое задание

***Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)***

Виды работ	Кол -во	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Расчетно-аналитическое задание	4	12	20
Реферат	1	18	30
Устный опрос	1	6	10
Экзамен	1	24	40
ИТОГО		60	100

### ***Шкала оценивания***

<b>Цифровое выражение</b>	<b>Выражение в баллах:</b>	<b>Словесное выражение</b>	<b>Критерии оценки индикаторов достижения при форме контроля:</b>	
			<b>экзамен / зачет с оценкой</b>	<b>зачет</b>
5	87 - 100	Отлично (зачтено)	Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если ответы на вопросы по темам дисциплины последовательны, логически изложены, допускаются незначительные недочеты в ответе студента, такие как отсутствие самостоятельного вывода, речевые ошибки и пр
4	74 - 86	Хорошо (зачтено)	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.	
3	60 - 73	Удовлетворительно (зачтено)	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.	
2	Ниже 60	Неудовлетворительно (незачтено)	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студент не знает основных понятий темы дисциплины, не отвечает на дополнительные и наводящие вопросы преподавателя.

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование оценочного средства</i>	<i>Краткая характеристика оценочного средства</i>	<i>Представление оценочного средства в фонде</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	Разно- уровневые задачи и задания	<p>Различают задачи и задания:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p>	Комплект разноуровневых задач и заданий
2	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

Факультет информационных технологий  
Кафедра экономики и управления инновациями

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 «Экономика»  
Профиль/специализация: «Экономика предприятий и организаций»

**Расчетно-аналитические задания**

по дисциплине **Б1.В.22 Анализ и управление рисками**

**ЗАДАНИЕ 1**

Предприятие производит кондиционеры. Годовой объем их производства составляет 30 тыс. шт. при оптовой цене 15 тыс. руб., а общие затраты на производство и реализацию 400 млн. руб. В теплую погоду (вероятность – 0.4) обеспечен полный сбыт, в холодную погоду спрос сокращается на 20%. Для уменьшения финансовых потерь, связанных с погодными условиями, и стабилизации потока прибыли разработаны три варианта реорганизации фирмы:

1. Перейти на выпуск обогревателей на тех же производственных мощностях, полный сбыт которых обеспечен в холодную погоду; в теплую погоду реализация обогревателей сокращается до 26 тыс. шт. Общие затраты на производство и реализацию должны составить 230 млн. руб. при цене 9 тыс. руб.
2. Обеспечить одновременный выпуск кондиционеров и обогревателей в равном количестве на тех же производственных мощностях. Общие затраты на производство и реализацию в этом случае составят 345 млн. руб.
3. Сохранить прежнюю специализацию, обеспечив выход продукции на мировой рынок. Дополнительные затраты, связанные с этим, составят 15 млн. руб., но в случае успеха новой маркетинговой стратегии (вероятность – 0,9) будет обеспечен полный сбыт кондиционеров независимо от погодных условий. В случае неудачи – сохранение прежних тенденций в реализации продукции.

Определить: абсолютные и относительные показатели финансовых результатов и риска по каждому из вариантов.

Обосновать экономически целесообразный вариант реорганизации фирмы.

**ЗАДАНИЕ 2**

Предприниматель владеет имуществом стоимостью 2000 тыс. руб. и автомобилем стоимостью 600 тыс. руб. Вероятность порчи или хищения имущества составляет 5%. При этом величина ущерба может достигнуть половины его стоимости. Вероятность аварии или хищения автомобиля – 15%, величина ущерба от этого может достигать 60% стоимости автомобиля. Процентная ставка при страховании автомобиля на случай его аварии или хищения – 8%, при страховании имущества – 3%.

Оценить величину ожидаемых убытков владельца при наличии и отсутствии страхового полиса. Какой из возможных вариантов предпочтительнее для владельца:

1. застраховать только имущество; застраховать только автомобиль;
  2. застраховать имущество и автомобиль; не страховать ни имущество ни автомобиль.
- Обосновать сделанный выбор сравнительными расчетами.



### ЗАДАНИЕ 3

Компания разрабатывает бизнес-проект геологической разведки нефти на определенной территории. При проведении специального теста, показывающего шансы обнаружения нефти на этой территории, и успешного его результата вероятность найти нефть составляет 0,92. В случае отрицательного результата теста вероятность найти нефть составляет 0,25. Проведение теста с вероятностью 0.52 прогнозирует нахождение нефти на данной территории. При отсутствии тестовых исследований вероятность найти нефть составляет 0,6. Компания рассматривает два пути реализации проекта:

а) Проводить геологическую разведку нефти самой. Затраты на геологическую разведку нефти составляют 12,5 млн. дол., затраты на проведение тестовых исследований – 3 млн. дол. Ожидаемая прибыль в случае обнаружения нефти – 37.5 млн. дол.

б) Продать права на разведку другой компании:

- продажа права на разведку без проведения теста - 9 млн. дол.;
- продажа права на разведку при отрицательном результате теста – 4,5 млн. дол.;
- продажа права на разведку при положительном результате теста – 18,0 млн. дол.

Провести расчеты доходности и риска по каждому варианту реализации проекта, построить «дерево решений» и на этой основе обосновать выбор конкретного варианта реализации проекта.

### ЗАДАНИЕ 4

Владелец сбережений в размере 10 млн. руб. стоит перед проблемой выбора направлений его инвестирования:

- поместить сбережения в банк на депозитный счет, гарантирующий 20% годового дохода;
- инвестировать сбережения в фирму, занимающуюся разработкой и внедрением в производство инноваций. В случае успешной работы фирмы (вероятность – 0,9) инвесторы получают через три года дивиденды в размере 200% от стоимости вложенного капитала; в неблагоприятной ситуации инвесторы теряют весь вложенный капитал.
- купить дом с целью его последующей перепродажи. В случае значительного роста цен на недвижимость возможна продажа дома (вероятность – 0,7) возможна продажа дома за 15 млн. руб. При незначительном росте цен (вероятность – 0,3) владелец дома сможет его продать за 11 млн. руб.
- заняться торговым бизнесом, закупив на сбережения партию товара для реализации. В случае высокого спроса на товар (вероятность – 0,3) при 50% -ной торговой наценке. При умеренном спросе на товар (вероятность – 0,5) уровень торговой наценки составляет 40%. В случае низкого спроса на товар его реализация возможна только со скидкой 30% по отношению к закупочной цене.
- приобрести акции промышленного предприятия с целью получения дивидендов, которые при успешном развитии предприятия (вероятность – 0,8) могут составить 40% или отсутствие дивидендов в случае его неустойчивого финансового положения.

Определить ожидаемую прибыль и степень риска вложения капитала по каждому из рискованных активов.

Провести сравнительный анализ полученных результатов.

Построить уравнения бюджетной линии для всех вариантов рискованных инвестиций и выбрать уравнение с наиболее оптимальным соотношением дохода и риска.

На основе этого уравнения обосновать наиболее рациональное с вашей точки

распределение капитала между рискованным и безрисковым направлениями инвестирования

### Критерии оценки:

Минимальное количество баллов за каждое задание – 3 балла, максимальное – 5 баллов.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

Факультет информационных технологий  
Кафедра экономики и управления инновациями

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 «Экономика»  
Профиль/специализация: «Экономика предприятий и организаций»

**Устные сообщения**

по дисциплине **Б1.В.22 Анализ и управление рисками**

Тема 1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике

1. Чем обусловлена неизбежность экономического риска в рыночных условиях?
2. Какова цель и задачи исследований экономического риска, как они взаимосвязаны?
3. В чем состоит основное отличие предпринимательского риска от потребительского?

Тема 2. Виды и факторы экономического риска

1. В чем состоит отличие видов и факторов риска.

Тема 3. Методология оценки рисков

1. Каковы основные критерии количественной оценки риска?
2. Определите сущность и параметры показателей абсолютной и относительной меры риска.
3. В чем состоит назначение и отличие показателей абсолютной и относительной меры риска?
4. Какие теоретические и практические задачи позволяет решить уравнение бюджетной линии и его графическая интерпретация?
5. Каковы достоинства и недостатки факторного и рейтингового методов оценки риска?

Тема 4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска

1. В чем состоит отличие средств и способов снижения предпринимательского риска?
2. Каковы условия и критерии эффективности применения диверсификации как способа уменьшения риска в производственном, коммерческом и финансовом бизнесе?
3. В каких случаях и в каких формах, на Ваш взгляд, целесообразно страхование как способ минимизации экономического риска?

Тема 5. Отношение к экономическому риску

1. Какое место занимает теория полезности в теории рационального экономического поведения предпринимателей в условиях риска.
2. Выбор конкретного вида бизнеса с учетом отношения предпринимателя к рисковому поведению.

3. Целесообразность страхования как способа минимизации экономического риска с учетом отношения страхователя к риску.

**Критерии оценки:**

Студент должен выбрать одну тему для устного опроса из предложенного списка, должен раскрыть содержание выбранной темы, продемонстрировать свободное владение категориями темы, показать знание первоисточников по ней.

Критерии оценки	Оцениваемые параметры	Шкала оценивания
Качество ответов	студент демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; активно участвует в дискуссии; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы.	8-10 балла
	студентом допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя; имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу	6-7
	выступающий демонстрирует поверхностные знания по выбранной теме, имеет затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса;	3-5
	отсутствие знаний по изучаемому разделу; низкая активность в дискуссии.	0-3

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

Факультет информационных технологий  
Кафедра экономики и управления инновациями

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 «Экономика»  
Профиль/специализация: «Экономика предприятий и организаций»

**Тематика рефератов**

по дисциплине **Б1.В.22 Анализ и управление рисками**

Тема 1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике

Основные риски текущей и будущей деятельности хозяйствующих субъектов РФ в современных условиях.

Тема 2. Виды и факторы экономического риска

1. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность производственного предпринимательства (в банковской сфере, в строительстве, инновационной деятельности)

Тема 3. Методология оценки рисков

1. Рейтинговые агентства и их роль в оценке риска.  
2. Информационно-методические проблемы оценки уровня рисков и их влияния на финансово-экономические результаты деятельности хозяйствующих субъектов.

Тема 4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска

1. Современные механизмы управления риском.  
2. Проблемы и способы нейтрализации рисков в современных условиях

Тема 5. Отношение к экономическому риску

1. Отношение к риску и обоснование экономического поведения в условиях риска

Критерии оценки	баллов
- наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям, заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); - наличие четко определенной личной позиции по теме реферата; - адекватность аргументов при обосновании личной позиции; - стиль изложения (использование профессиональных терминов, стилистическое построение); аккуратность оформления	30 баллов
- частично соблюдена структура реферата;	18 балла

- |   |  |
|---|--|
| - не всегда обоснован собственный взгляд на поставленную проблему;<br>- обращение к фактам, почерпнутым из социального и личного опыта;<br>- логичность изложения |  |
|---|--|

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Нижекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования

«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

Факультет информационных технологий  
Кафедра экономики и управления инновациями

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 «Экономика»

Профиль/специализация: «Экономика предприятий и организаций»

Экзаменационные вопросы

по дисциплине **Б1.В.22 Анализ и управление рисками**

- 1) Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.
- 2) Цель и задачи исследования экономического риска.
- 3) Механизм и этапы исследования экономического риска.
- 4) Понятие и особенности предпринимательского и потребительского риска.
- 5) Функции предпринимательского риска.
- 6) Классификация экономических рисков по типу и отраслевой направленности предпринимательства.
- 7) Классификация экономических рисков по стадиям осуществления бизнес-идеи.
- 8) Классификация экономических рисков по степени (уровню) риска.
- 9) Классификация экономических рисков в зависимости от уровня их действия.
- 10) Систематические и несистематические риски: понятие, отличительные особенности, виды.
- 11) Основные факторы экономического риска в современном российском бизнесе.
- 12) Понятие и виды риска в производственном предпринимательстве.
- 13) Понятие и виды риска в коммерческом предпринимательстве.
- 14) Понятие и факторы риска в финансовом секторе экономики.
- 15) Понятие и факторы риска в инновационном предпринимательстве.
- 16) Основные критерии оценки экономического риска (Последствия и вероятности их наступления) и методические подходы к их измерению.
- 17) Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском.
- 18) Сущность и границы основных зон экономического риска.
- 19) Статистические показатели абсолютной и относительной меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое отклонение результата, коэффициент вариации.
- 20) Уравнение бюджетной линии: параметры, графическая интерпретация и возможности применения для распределения инвестиций между рисковыми и безрисковыми активами.
- 21) Факторный метод оценки экономического риска инвестиционных проектов.
- 22) Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы.
- 23) Рейтинговые методы оценки степени риска.
- 24) Кривая Лоренца как метод оценки уровня экономического риска. Оценка риска по формуле профессора Маслова П.П.
- 25) Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы.
- 26) Средства снижения экономического риска (избежание, передача, сохранения риска):

сущность, способы реализации и взаимосвязь.

27) Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска.

Стоимость (ценность) информации.

28) Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.

29) Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.

30) Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта.

Оптимизация «портфеля» финансовых активов.

31) Фонды рискованного финансирования.

32) Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.

33) Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.

34) Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.

35) Отношение к риску и обоснование экономического поведения в условиях риска.

36) Механизм управления риском

Критерии оценки: ниже 24 баллов – неудовлетворительно, 24-30 баллов – удовлетворительно, 31-35 – хорошо, 36-40 - отлично