

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Обнинский институт атомной энергетики –
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

ОТДЕЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (О)

Одобрено на заседании
Учёного совета ИАТЭ НИЯУ МИФИ
Протокол №25.8 от 25.08.2025

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине

ОЦЕНКА РИСКОВ И МЕТОДИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

название дисциплины

для студентов направления подготовки

38.04.04 Государственное и муниципальное управление

код и название направления подготовки

образовательная программа

Цифровые технологии в государственном и муниципальном управлении

Форма обучения: очная

г. Обнинск 2025 г.

Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) является обязательным приложением к рабочей программе дисциплины «Оценка рисков и методики управления рисками» и обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущей и промежуточной аттестации по дисциплине.

Цели и задачи фонда оценочных средств

Целью Фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям федерального государственного образовательного стандарта.

Для достижения поставленной цели Фондом оценочных средств по дисциплине «Оценка рисков и методики управления рисками» решаются следующие задачи:

- контроль и управление процессом приобретения обучающимися знаний, умений и навыков, предусмотренных в рамках данной дисциплины;
- контроль и оценка степени освоения компетенций, предусмотренных в рамках данной дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс в рамках данной дисциплины.

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

1.1. В результате освоения ОП магистратуры обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенций	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
ПК-2	Способен владеть современным и методами диагностики, анализа и решения социально-экономических проблем, а также методами	З-ПК-2 Знать: методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями; сбор, анализ, систематизация, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации бизнес-анализа; предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа. У-ПК-2 Уметь: выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа;

Коды компетенций	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
	принятия управленческих решений и их реализации на практике	анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами. В-ПК-2 Владеть навыками: выявления, анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации; оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации
ПК-4.3	Способен организовать плановые и внеплановые проверки в сфере профессиональной деятельности	З-ПК-4.3 Знать виды государственного и муниципального контроля У-ПК-4.3 Уметь составить план проверок В-ПК-4.3 Владеть навыками эксперта в области совершенствования профессиональной деятельности после осуществления проверок

1.2. Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОП магистратуры

Компоненты компетенций, как правило, формируются при изучении нескольких дисциплин, а также в немалой степени в процессе прохождения практик, НИР и во время самостоятельной работы обучающегося. Выполнение и защита ВКР являются видом учебной деятельности, который завершает процесс формирования компетенций.

Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины:

- **начальный этап** – на этом этапе формируются знаниевые и инструментальные основы компетенции, осваиваются основные категории, формируются базовые умения. Студент воспроизводит термины, факты, методы, понятия, принципы и правила; решает учебные задачи по образцу;

- **основной этап** – знания, умения, навыки, обеспечивающие формирование компетенции, значительно возрастают, но еще не достигают итоговых значений. На этом этапе студент осваивает аналитические действия с предметными знаниями по дисциплине, способен самостоятельно решать учебные задачи, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя коррекцию в ходе работы, переносит знания и умения на новые условия;

- **завершающий этап** – на этом этапе студент достигает итоговых показателей по заявленной компетенции, то есть осваивает весь необходимый объем знаний, овладевает всеми умениями и навыками в сфере заявленной компетенции. Он способен использовать эти знания, умения, навыки при решении задач повышенной сложности и в нестандартных условиях.

Этапы формирования компетенций в ходе освоения дисциплины отражаются в тематическом плане (см. РПД).

1.3. Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Индикатор достижения компетенции	Наименование оценочного средства текущей и промежуточной аттестации
Текущая аттестация, 3 семестр			
1	Общее понятие о рисках		
1.1	Категории «риск» и «неопределённость»: понятие и сущность	З-ПК-2, У-ПК-2, В-ПК-2, З-ПК-4.3, У-ПК-4.3, В-ПК-4.3	Устный опрос, тесты, рефераты
1.2	Экономическая природа рисков	З-ПК-2, У-ПК-2, В-ПК-2, З-ПК-4.3, У-ПК-4.3, В-ПК-4.3	Устный опрос, тесты, рефераты
1.3	Система рисков и их классификация	З-ПК-2, У-ПК-2, В-ПК-2, З-ПК-4.3, У-ПК-4.3, В-ПК-4.3	Устный опрос, тесты, рефераты
2	Основы оценки и управления рисками		
2.1	Оценка и анализ риска	З-ПК-2, У-ПК-2, В-ПК-2, З-ПК-4.3, У-ПК-4.3, В-ПК-4.3	Устный опрос, тесты, рефераты
2.2	Управление рисками	З-ПК-2, У-ПК-2, В-ПК-2, З-ПК-4.3, У-ПК-4.3, В-ПК-4.3	Устный опрос, тесты, рефераты
Промежуточная аттестация, 3 семестр			
	Экзамен	З-ПК-2, У-ПК-2, В-ПК-2, З-ПК-4.3, У-ПК-4.3, В-ПК-4.3	Экзаменационные билеты

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям, которые приведены в п.1.1. Формирование этих дескрипторов происходит в процессе изучения дисциплины по этапам в рамках различного вида учебных занятий и самостоятельной работы. Выделяются три уровня сформированности компетенций на каждом этапе: пороговый, продвинутый и высокий.

Уровни	Содержательное описание уровня	Основные признаки выделения уровня	БРС, % освоения	ECTS / Пятибалльная шкала для оценки экзамена / зачета
Высокий Все виды компетенций сформированы на высоком уровне в соответствии с целями и задачами дисциплины	Творческая деятельность	Включает нижестоящий уровень. Студент демонстрирует свободное обладание компетенциями, способен применить их в нестандартных ситуациях: показывает умение самостоятельно принимать решение, решать проблему/задачу теоретического или прикладного характера на основе изученных методов, приемов, технологий	90-100	A / Отлично / Зачтено
Продвинутый Все виды компетенций сформированы на продвинутом уровне в соответствии с целями и задачами дисциплины	Применение знаний и умений в более широких контекстах учебной и профессиональной деятельности, нежели по образцу, большей долей самостоятельности и инициативы	Включает нижестоящий уровень. Студент может доказать владение компетенциями: демонстрирует способность собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать информацию из самостоятельно найденных теоретических источников и иллюстрировать ими теоретические положения или обосновывать практику применения.	85-89	B / Очень хорошо / Зачтено
			70-84	C / Хорошо / Зачтено
Пороговый Все виды компетенций сформированы на пороговом уровне	Репродуктивная деятельность	Студент демонстрирует владение компетенциями в стандартных ситуациях: излагает в пределах задач курса теоретически и практически контролируемый материал.	65-69	D / Удовлетворительно / Зачтено
			60-64	E / Посредственно / Зачтено
Ниже порогового	Отсутствие признаков порогового уровня: компетенции не		0-59	Неудовлетворительн

Уровни	Содержательное описание уровня	Основные признаки выделения уровня	БРС, % освоения	ECTS / Пятибалльная шкала для оценки экзамена / зачета
	сформированы. Студент не в состоянии продемонстрировать обладание компетенциями в стандартных ситуациях.			о / Не зачтено

Оценивание результатов обучения студентов по дисциплине осуществляется по регламенту текущего контроля и промежуточной аттестации.

Критерии оценивания компетенций на каждом этапе изучения дисциплины для каждого вида оценочного средства и приводятся в п. 4 ФОС. Итоговый уровень сформированности компетенции при изучении дисциплины определяется по таблице. При этом следует понимать, что граница между уровнями для конкретных результатов освоения образовательной программы может смещаться.

Уровень сформированности компетенции	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
высокий	высокий	высокий
	<i>продвинутый</i>	<i>высокий</i>
	<i>высокий</i>	<i>продвинутый</i>
продвинутый	<i>пороговый</i>	<i>высокий</i>
	<i>высокий</i>	<i>пороговый</i>
	продвинутый	продвинутый
	<i>продвинутый</i>	<i>пороговый</i>
	<i>пороговый</i>	<i>продвинутый</i>
пороговый	пороговый	пороговый
ниже порогового	пороговый	ниже порогового
	ниже порогового	-

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Итоговая аттестация по дисциплине является интегральным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков обучающихся по дисциплине и складывается из оценок, полученных в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины.

Текущая аттестация осуществляется два раза в семестр:

- контрольная точка № 1 (КТ № 1) – выставляется в электронную ведомость и включает в себя оценку мероприятий текущего контроля по итогам выполнения первых 50% аудиторной и самостоятельной работы обучающегося по разделам / темам учебной дисциплины;

- контрольная точка № 2 (КТ № 2) – выставляется в электронную ведомость и включает в себя оценку мероприятий текущего контроля по итогам выполнения вторых 50% аудиторной и самостоятельной работы обучающегося по разделам / темам учебной дисциплины.

Результаты текущей и промежуточной аттестации подводятся по шкале балльно-рейтинговой системы.

Этап рейтинговой системы / Оценочное средство	Балл	
	Минимум*	Максимум
Текущая аттестация	36	60
Контрольная точка № 1	18	30
Тестовые задания	15	25
Опрос	3	5
Контрольная точка № 2	18	30
Реферат	12	20
Тестовые задания	3	5
Опрос	3	5
Промежуточная аттестация	24	40
Экзамен	24	40
Итого по дисциплине	60	100

* Минимальное количество баллов за оценочное средство – это количество баллов, набранное обучающимся, при котором оценочное средство засчитывается, в противном случае обучающийся должен ликвидировать появившуюся академическую задолженность по текущей или промежуточной аттестации. Минимальное количество баллов за текущую аттестацию, в т. ч. отдельное оценочное средство в ее составе, и промежуточную аттестацию составляет 60% от соответствующих максимальных баллов

Процедура оценивания знаний, умений, владений по дисциплине включает учет успешности по всем видам заявленных оценочных средств.

Устный опрос проводится на каждом практическом занятии и затрагивает как тематику прошедшего занятия, так и лекционный материал. Применяется групповое оценивание ответа или оценивание преподавателем.

Темы рефератов распределяются на первом занятии, готовые рефераты докладываются на занятиях в сопровождении презентаций в соответствии с установленным преподавателем графиком.

Тесты по темам проводятся на практических занятиях и включают вопросы по изученным темам.

По окончании освоения дисциплины проводится промежуточная аттестация в виде экзамена, что позволяет оценить совокупность приобретенных в процессе обучения компетенций. При выставлении итоговой оценки применяется балльно-рейтинговая система оценки результатов обучения.

Экзамен предназначен для оценки работы обучающегося в течение всего срока изучения дисциплины и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных обучающимся теоретических знаний и умений, способности приводить примеры практического использования знаний (например, применять их в решении практических задач), приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления.

Оценка сформированности компетенций на экзамене для тех обучающихся, которые пропускали занятия и не участвовали в проверке компетенций во время изучения дисциплины, проводится после индивидуального собеседования с преподавателем по пропущенным или не усвоенным обучающимся темам с последующей оценкой самостоятельно усвоенных знаний на экзамене.

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

4.1. Экзамен

4.2. Устный опрос

4.3. Реферат

4.4. Тест

Обнинский институт атомной энергетики –

филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

Отделение социально-экономических наук

Направление подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление
Профиль «Цифровые технологии в государственном и муниципальном управлении»
Дисциплина «Оценка рисков и методики управления рисками»

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Риск как обязательный атрибут бизнеса. Причины неточности (недоверности) планируемых параметров бизнеса
2. Проблема риска в отечественной экономике: исторический аспект
3. Понятие риска. Условия возникновения рисков ситуации
4. Отличие ситуаций риска и неопределённости. Основные элементы (черты) категории «риск»
5. Необходимость объективной оценки характера и величины риска. Объективная и субъективная стороны риска
6. Неопределённость и её основные источники. Низкокачественная информации и другие источники риска.
7. Содержание экономического (предпринимательского) риска
8. Регулирующая и защитная функции риска и их аспекты
9. Подходы к классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски
10. Классификация рисков по степени их снижения посредством диверсификации, в зависимости от основной причины возникновения и от вида факторов, обуславливающих наступление рисков событий
11. Природно-естественные и экологические риски. Ближайшие и отдалённые последствия экологических рисков
12. Политические риски. Транспортные риски
13. Коммерческие риски
14. Технические риски
15. Промышленные риски: сущность и причины реализации. Неблагоприятные последствия промышленных рисков
16. Торговые и предпринимательские риски, их классификация и виды ущерба. Причины возникновения предпринимательских рисков
17. Финансовые риски и их классификация. Инфляционный и дефляционный риски
18. Валютные риски и их классификация
19. Риски ликвидности и их классификация. Кредитные риски
20. Риски прямых финансовых потерь и их разновидности
21. Процентные риски и их разновидности
22. Портфельные риски. Инвестиционные риски и их классификация
23. Стадии осуществления инвестиционного проекта и присущие им риски

24. Страновые риски и их классификация
25. Риск ненадёжности участников проекта и риск неполучения доходов как разновидности инвестиционных рисков
26. Механизм снижения риска инвестиционных решений и его основные принципы
27. Рекомендуемые действия по снижению риска инвестиционного проекта
28. Классификация рисков по масштабам и степени допустимости
29. Качественный анализ (оценка) рисков
30. Картографирование рисков
31. Контент-анализ рисков
32. Экономико-статистические методы оценки рисков. Модель Марковица
33. Показатели оценки риска, используемые в экономико-статистическом методе
34. Концепция рисковой стоимости Value at Risk (VAR)
35. Экспертные методы оценки рисков
36. Системный характер управления рисками
37. Система управления рисками и её структура
38. Система управления рисками и её результативность
39. Основная цель, принципы, правила и приёмы риск-менеджмента
40. Концепция приемлемого риска и его графическое отображение
41. Активное и пассивное управление рисками
42. Основные этапы управления рисками

ЗАДАЧИ К ЭКЗАМЕНУ

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?
2. Для оплаты контракта на 10 млн. руб. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 млн. руб., во втором на 4 млн. руб., в третьем на 5 млн. руб. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?
3. О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,12. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене?
4. Для реализации инновационного проекта необходимо обеспечение производства сырьем, электроэнергией и комплектующими. Надежность поставщика сырья (вероятность своевременной поставки качественного сырья) – 0,95; комплектующих – 0,9; электроэнергии – 0,97. Определить максимальную степень риска.
5. На реализацию инноваций влияют квалификация персонала и точность работы оборудования. Ошибки персонала совершаются в среднем 3 на каждые 100

операций. Сбои оборудования в среднем происходят 12 раз на каждые 1000 часов работы. Определить степень риска всего инновационного проекта.

6. Инновационный проект реализуется в три этапа. Вероятность прекращения проекта на первом этапе составляет 0,5; на втором – 0,3; на третьем – 0,1. Определить степень риска проекта в целом.

7. Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

8. Для оплаты поставки оборудования на 20 млн. руб. предприятием сделана заявка на кредит в трех банках: в первом – на 12 млн. руб., во втором – на 8 млн. руб., в третьем – на 10 млн. руб. 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?

9. Крупный концерн намеревается реализовать акции дочерних предприятий А и Б. На основании статистических расчетов вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,4. Вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,18. Предположим, что известно, что акция А поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене?

10. Инвестор предполагает, что в следующем периоде вероятность роста цены акций предприятия А будет составлять 0,5, а предприятия Б – 0,8. Вычислите вероятность того, что цены поднимутся на одни и другие акции.

11. Финансовый аналитик предполагает, что если ставка процента упадет за определенный период, то вероятность того, что рынок акций будет расти в это же время, равна 0,7. Аналитик также считает, что ставка процента может упасть за этот же период с вероятностью 0,3. Используя полученную информацию, определите вероятность того, что рынок акций будет расти, а ставка процента падать в течение рассматриваемого периода.

12. Сотрудники отдела маркетинга предприятия полагают, что в ближайшее время ожидается рост спроса на его изделия. Вероятность этого они оценивают в 87%. Консультационная фирма, занимающаяся прогнозом рыночной ситуации, подтвердила предположение о росте спроса. Положительные прогнозы консультационной фирмы сбываются с вероятностью 0,95, а отрицательные – с вероятностью 0,99. Какова вероятность того, что рост спроса действительно произойдет?

13. Предприятие собирается заключить контракт на поставку своей продукции. Если основной конкурент предприятия не станет одновременно претендовать на заключение контракта, то вероятность получения контракта оценивается в 0,7; в противном случае – в 0,3. По оценкам экспертов предприятия, вероятность того, что конкурент выдвинет свои предложения по заключению контракта, равна 0,6. Чему равна вероятность заключения контракта?

14. В городе N три предприятия данного профиля, оценка надежности которых – 0,95, 0,90 и 0,85 соответственно. Какова вероятность того, что в течение года: а) обанкротятся все 3 предприятия? б) обанкротится хотя бы одно предприятие?

15. Предприятие предлагает посредникам новый сорт продукции. Из предыдущего опыта известно, что в среднем при предложении подобного вида изделий 15 из 19 посредников, которым предлагается продукция, приобретают ее. В течение некоторого промежутка времени отдел сбыта предприятия предложил продукт 18 посредникам. Чему равна вероятность того, что предприятие заключит хотя бы один контракт на поставку?

16. Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 80%, а второго – 70%. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

17. Для оплаты контракта на 20 млн. руб. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 12 млн. руб., во втором на 6 млн. руб., в третьем на 8 млн. руб. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,6; 0,7 и 0,5. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?

18. О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,3. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,15. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене?

19. Для реализации инновационного проекта необходимо обеспечение производства сырьем, электроэнергией и комплектующими. Надежность поставщика сырья (вероятность своевременной поставки качественного сырья) – 0,93; комплектующих – 0,85; электроэнергии – 0,95. Определить максимальную степень риска.

20. На реализацию инноваций влияют квалификация персонала и точность работы оборудования. Ошибки персонала совершаются в среднем 2 на каждые 100 операций. Сбои оборудования в среднем происходят 8 раз на каждые 1000 часов работы. Определить степень риска всего инновационного проекта.

21. Инновационный проект реализуется в три этапа. Вероятность прекращения проекта на первом этапе составляет 0,4; на втором – 0,3; на третьем – 0,2. Определить степень риска проекта в целом.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Обнинский институт атомной энергетики-
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

Отделение социально-экономических наук
Направление подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление
Профиль «Цифровые технологии в государственном и муниципальном управлении»
Дисциплина «Оценка рисков и методики управления рисками»

Экзаменационный билет №1

- 1 Риск как обязательный атрибут бизнеса. Причины неточности (недостоверности) планируемых параметров бизнеса
- 2 Портфельные риски. Инвестиционные риски и их классификация
- 3 Задача: 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?

Составитель _____ В.А. Осипов
(подпись)

Начальник отделения
социально-экономических наук _____ А.А. Кузнецова
(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Экзамен проводится устно и включает в себя ответ на два теоретических вопроса из различных разделов курса и решение практической задачи.

Освоение дисциплины оценивается по стобалльной системе, используемой в ИАТЭ НИЯУ МИФИ.

Максимальная суммарная оценка за экзамен составляет 40 баллов с учетом того, что максимальная оценка работы в семестре по контрольным точкам составляет 60 баллов.

Критерии оценивания ответов на теоретические вопросы

Баллы	Критерии оценки
27-30	Студент должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу
22-26	Студент должен: - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; - достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу
18-21	Студент должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу
менее 18	Студент 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 решения практической задачи

При оценке решения практической задачи преподаватель придерживается следующих критериев оценивания:

- задача решена полностью, правильно – 10 баллов;
- задача решена правильно, но имеются отдельные неточности – 8-9 баллов;

- задача в целом решена, но допущено много ошибок – 6-7 баллов;
- при решении задачи допущены значительные ошибки или задача не решена – менее 6 баллов.

Описание шкалы оценивания:

- от 90 до 100 баллов – отлично;
- от 70 до 89 баллов – хорошо;
- от 60 до 69 баллов – удовлетворительно;
- менее 60 баллов – неудовлетворительно.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Обнинский институт атомной энергетики –

филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

Отделение социально-экономических наук

Направление подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление

Профиль «Цифровые технологии в государственном и муниципальном управлении»

Дисциплина «Оценка рисков и методики управления рисками»

ПРИМЕР ВОПРОСОВ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

ТЕМА 1. КАТЕГОРИИ «РИСК» И «НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ»: ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ

1. Риск как обязательный атрибут бизнеса
2. Причины неточности (недостоверности) планируемых параметров
3. Проблема риска в отечественной экономике: исторический аспект
4. Понятие риска. Условия возникновения рисков ситуации
5. Отличие ситуаций риска и неопределённости. Основные элементы (черты) категории «риск»
6. Необходимость объективной оценки характера и величины риска. Объективная и субъективная стороны риска

Критерии оценивания компетенций (результатов):

Правильный ответ на каждый вопрос оценивается в 2 балла.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Обнинский институт атомной энергетики –

филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

Отделение социально-экономических наук

Направление подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление

Профиль «Цифровые технологии в государственном и муниципальном управлении»

Дисциплина «Оценка рисков и методики управления рисками»

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Экологические риски, методы их оценки и управления ими
2. Политические риски, методы их оценки и управления ими
3. Транспортные риски, методы их оценки и управления ими
4. Коммерческие риски, методы их оценки и управления ими
5. Технические риски, методы их оценки и управления ими
6. Промышленные риски, методы их оценки и управления ими
7. Предпринимательские риски, методы их оценки и управления ими
8. Финансовые риски, методы их оценки и управления ими
9. Валютные риски, методы их оценки и управления ими
10. Риски ликвидности, методы их оценки и управления ими
11. Кредитные риски, методы их оценки и управления ими
12. Риски прямых финансовых потерь, методы их оценки и управления ими
13. Процентные риски, методы их оценки и управления ими
14. Портфельные риски, методы их оценки и управления ими
15. Инвестиционные риски, методы их оценки и управления ими
16. Страновые риски, методы их оценки и управления ими
17. Инновационные риски, методы их оценки и управления ими
18. Страховые риски, методы их оценки и управления ими
19. Социальные риски, методы их оценки и управления ими
20. Информационные риски, методы их оценки и управления ими

Показатели и критерии оценки реферата

Показатели оценки	Критерии оценки	Баллы (max)
1. Новизна реферированного текста	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений	4
2. Степень раскрытия сущности проблемы	- соответствие плана теме реферата; - соответствие содержания теме и плану реферата; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; - умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.	6
3. Обоснованность выбора источников	- круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).	4
4. Соблюдение требований к оформлению	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований к объему реферата; - культура оформления: выделение абзацев.	4
5. Грамотность	- отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.	2

Обнинский институт атомной энергетики –

филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

Отделение социально-экономических наук

Направление подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление

Профиль «Цифровые технологии в государственном и муниципальном управлении»

Дисциплина «Оценка рисков и методики управления рисками»

ПРИМЕР ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

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.

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.

3. Какие компании называют кэптивными?

а) универсальные страховые;

б) специализированные страховые;

в) ведомственные страховые.

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.

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

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

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.

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.

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.

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

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

Критерии оценивания компетенций (результатов):

Правильный ответ на каждое тестовое задание оценивается в 1 балл.