

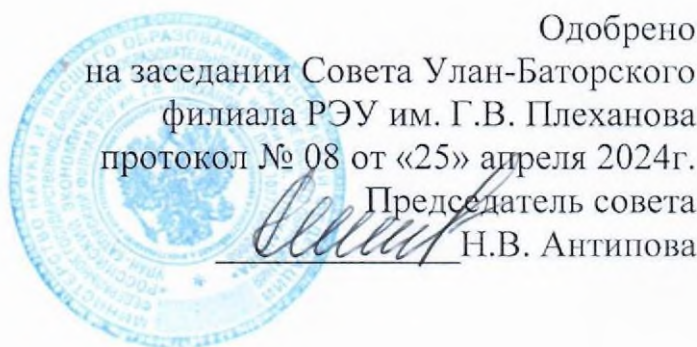
Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Антипова Наталья Викторовна  
Должность: и.о. директора филиала  
Дата подписания: 21.09.2024 14:48:54  
Уникальный программный ключ:  
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 6  
к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы  
«Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**



**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**по дисциплине Риск-менеджмент**

<b>Направление подготовки</b>	<b>38.03.01 Экономика</b>
<b>Направленность (профиль) программы</b>	<b>Финансы и кредит</b>
<b>Уровень высшего образования</b>	<b>Бакалавриат</b>

**Год начала подготовки 2024**

Улан-Батор – 2024 г.

Оценочные материалы одобрены на заседании междисциплинарной кафедры  
10.04.2024 г. протокол № 9

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Риск-менеджмент»

### ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем <sup>1</sup>
ПК-3 - способностью выработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПК-3.1. Осуществляет Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	ПК-3.И-1.3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков. ПК-3.И-1.3-2. Знает законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам ПК-3.И-1.У-1. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.И-1.У-2. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и	Тема 1. Основы риск-менеджмента

		экономической эффективности. ПК-3.И-1.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
	ПК-3.2. Разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	<p>ПК-3.И-2.3-1. Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков</p> <p>ПК-3.И-2.3-2. Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)</p> <p>ПК-3.И-2.3-3. Знает методы, техники, технологии управления различными видами риска</p> <p>ПК-3.И-2.3-4. Знает план мероприятий по управлению рисками</p> <p>ПК-3.И-2.У-1. Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам</p>	<p>Тема 2. <i>Методология риск-менеджмента</i></p> <p>Тема 3. <i>Инструментарий риск-менеджмента</i></p> <p>Тема 4. <i>Практика риск-менеджмента</i></p>

		<p>правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению  ПК-3.И-2.У-2. Умеет использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя  ПК-3.И-2.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
	<p>ПК-3.3. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски</p>	<p>ПК-3.И-3.3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;  ПК-3.И-3.3-2. Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов  ПК-3.И-3.3-3. Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов  ПК-3.И-3.У-1. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом</p>	<p>Тема 3.  <i>Инструментарий риск-менеджмента</i>  Тема 4. <i>Практика риск-менеджмента</i></p>

		их результативности и экономической эффективности ПК-3.И-3.У-2. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
--	--	---	--

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях \_\_\_\_\_

---



---



---

Задания для текущего контроля \_\_\_\_\_

---



---



---

Задания для творческого рейтинга \_\_\_\_\_

---



---



---

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### Структура зачетного задания

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое)</i>	<i>20</i>

### Задания, включаемые в зачетное задание

*Типовой перечень вопросов к зачету:*

1. Риск: сущность риска, элементы риска, функции риска.
2. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
3. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
4. Концепция конфликта целей в организации.
5. Неопределенность и ситуация риска.
6. Классификация и виды неопределенностей.
7. Концепция приемлемого риска.
8. Рискообразующие факторы: характеристика и классификация.
9. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков.
10. Интегральные рискообразующие факторы.
11. Внутренние риски предприятия.
12. Процесс управления рисками.
13. Риски и листы опросов.
14. Риск внутренних криминальных действий.
15. Чистый риск.
16. Спекулятивный риск.
17. Идентификация рисков.
18. Основные государственные источники информации о рисках.
19. Страховой риск.
20. Подходы и принципы разработки программ управления рисками.
21. Организационные структуры по управлению рисками на предприятии.
22. Основные источники информации о рисках внутри предприятия.
23. Структурные диаграммы при обнаружении рисков.
24. Методы управления рисками.
25. Концепция приемлемого риска.
26. Общие подходы к оценке риска.
27. Финансовые риски.
28. Методы локализации риска.
29. Риски рыночной конъюнктуры.
30. Классификация рисков.

### ***Типовые кейсы:***

#### **Деловая ситуация 1.**

В июле 1997 года строительство нового здания парламента Шотландии в Эдинбурге было предварительно оценено в 40 миллионов фунтов стерлингов. К июню 1999 года бюджет перевалил за 100 миллионов. В апреле 2000 года законодатели установили предел в 195 миллионов, а к ноябрю 2001 года потребовали перерасчета. Была названа последняя цена в 241 миллион фунтов. В 2001 году она дважды менялась, достигнув 294,6 миллиона, а в 2003 году выросла до 375,8 миллиона фунтов. Наконец, в 2004 году строительство было завершено, и, согласно последней смете, затраты составили около 431 миллиона.

Среди причин, по которым затраты на строительство выросли с 40 млн до 431 млн фунтов стерлингов, некоторые аналитики приводят следующие:

- политики недооценили реальную трудоемкость проекта
- менеджер проекта неумело руководил им
- архитекторы меняли планы

Нобелевский лауреат Д.Канеман называет проблему, связанную с недооценкой реальной сложности проекта, «ошибкой планирования». Когда не берется в расчет весь предыдущий опыт аналогичных проектов, и планировщики строят идеальный план проекта, не учитывающий неблагоприятные воздействия.

Проанализируйте ситуацию и проведите разбор рисков.

## Деловая ситуация 2.

Бизнесмены одной из белорусских компаний лет 10 назад решили параллельно существующей бизнес-модели создать новую бизнес-модель, основанную на продажах через интернет. После нескольких лет инвестирования в проект они поняли, что он находится в кризисном состоянии. Бизнесмены решили сделать независимый аудит и пригласили экспертов в области управления проектами и информационных технологий. Результатами аудита были следующие выводы:

1. Не существовало ни одного документа, который бы описывал новую бизнес-модель.
2. Программный продукт, который являлся очень важным ресурсом в новой бизнес-модели, создавался на очень древней платформе, поддерживать которую могла чуть ли не единственная компания в стране.
3. Программный продукт еще не был готов к вводу в промышленную эксплуатацию, а для работы с ним уже были подобраны сотрудники, которые получали зарплату. (Хочу отметить, что бизнес-модель была сильно завязана на программный продукт, и зарабатывать деньги без него было невозможно).
4. Не существовало никаких документов по проекту, из которых можно было бы получить ответы на вопрос: какой объем работ сделан и какой остался, каков прогноз по дате завершения проекта?
5. Никто не мог четко ответить, какие функции программного продукта являются наиболее важными для пользователей и должны быть реализованы в первую очередь.

По итогу аудита собственники бизнеса приняли решение завершить проект и списать все инвестиции как убытки. По слухам, убытки составили около полумиллиона долларов.

Можно ли было предусмотреть риски и нивелировать их влияние? Проведите детальную проработку бизнес-модели.

### Критерии оценки (в баллах):

- 4 балла выставляется студенту, если проведен полный анализ рискованной ситуации, изложены теоретические основы, подготовлены презентационные материалы, отражающие разбор ситуации;

- 2 балла выставляется студенту, если проведен частичный анализ рискованной ситуации, изложены теоретические основы;

### Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	Знает верно и в полном объеме: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской	Продвинутый



			<p>Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски</p>	
--	--	--	--	--

				(совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.	
70 – 84 баллов	«зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	Знает с незначительными замечаниями: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы	Повышенный

			<p>и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией</p>	
--	--	--	---	--

				(текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.	
50 – 69 баллов	«зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	Знает на базовом уровне, с ошибками: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по	Базовый

			<p>управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по</p>	
--	--	--	---	--

				<p>воздействию на риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.</p>	
<p>менее 50 баллов</p>	<p>«не зачтено»</p>	<p>ПК-3</p>	<p>ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.</p>	<p>Не знает на базовом уровне: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p>	<p>Компетенции не сформированы</p>

				<p><b>Не умеет на базовом уровне:</b>  осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики;  отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;  формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски;  определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски;  отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;  формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и</p>	
--	--	--	--	--	--

				мониторинга мероприятий по воздействию на риски.	
--	--	--	--	--	--