

KHOA KINH TẾ BỘ MÔN QUẢN TRỊ ***** <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> ĐỀ SỐ: 01 </div>	ĐỀ THI KẾT THÚC HỌC PHẦN NĂM: 2014 HỌC PHẦN: NHẬP MÔN QUẢN TRỊ RỦI RO LỚP: ĐH11QTKD, KT THỜI GIAN LÀM BÀI: 60 PHÚT
--	---

(SINH VIÊN **KHÔNG ĐƯỢC** SỬ DỤNG TÀI LIỆU)

NỘI DUNG ĐỀ THI:

Câu 1: (3,5đ)

Trình bày nguồn gốc của rủi ro?

Câu 2: (1,5đ)

Quản trị rủi ro là gì? Nhà quản trị rủi ro có những nhiệm vụ nào?

Câu 3: (5,0đ)

Cho phân phối của thiệt hại do hỏa hoạn đối với một nhà kho như sau:

Tổn thất	Xác suất
0	0.9
500	0.06
1000	0.03
10000	0.008
50000	0.001
100000	0.001
	1.00

- a. Tính xác suất để một tổn thất dương xảy ra?
- b. Tính xác suất để tổn thất hơn 1000 xảy ra?
- c. Tính tổn thất trung bình?
- d. Nếu tổn thất xảy ra, tính tổn thất trung bình?
- e. Nếu tổn thất xảy ra, tính xác suất để nó ≥ 1000 ?

HẾT

KHOA KINH TẾ BỘ MÔN QUẢN TRỊ ***** <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> ĐỀ SỐ: 01 </div>	ĐÁP ÁN ĐỀ THI KẾT THÚC HỌC PHẦN NĂM: 2014 HỌC PHẦN: NHẬP MÔN QUẢN TRỊ RỦI RO MÃ ĐỀ: 01NMRR/ĐH/2014 LỚP: ĐH11QTKD, KT
--	---

<u>Câu:</u>	<u>Nội dung:</u>	<u>Điểm:</u>
1.	<p>Nguồn gốc của rủi ro:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rủi ro từ môi trường vật chất: Rõ ràng, một trong những nguồn rủi ro cơ bản nhất là môi trường vật chất xung quanh ta. Động đất, hạn hán, mưa dầm dề có thể dẫn đến tổn thất. Sự bất lực của chúng ta trong việc hiểu biết môi trường chúng ta đang sống, các ảnh hưởng của chúng ta đối với nó cũng như của nó đối với chúng ta là nguyên nhân chủ yếu của nguồn rủi ro này. Môi trường vật chất cũng có thể là nguồn phát sinh các rủi ro suy đoán, chẳng hạn đối với nông nghiệp, du lịch, đầu tư bất động sản... • Rủi ro từ môi trường văn hoá - xã hội: Sự thay đổi các chuẩn mực giá trị, hành vi của con người, cấu trúc xã hội, các định chế... là nguồn rủi ro thứ hai. Nhiều nhà kinh doanh Mỹ đã thất bại ê chề khi nhảy vào môi trường quốc tế. Chẳng hạn sự khác biệt về các chuẩn mực xã hội ở Nhật đã cho thấy đây là một nguồn bất định quan trọng đối với các doanh nhân phương Tây và Mỹ. Ở Mỹ, tình trạng bất ổn trong dân chúng do cuộc bạo động năm 1992 ở Los Angeles cũng cho thấy sự quan trọng của nguồn rủi ro này. Sự thay đổi các chuẩn mực giá trị cũng có thể tích cực, chẳng hạn quan điểm về phụ nữ trong lực lượng lao động đã mở ra một nguồn năng lực mới. • Rủi ro từ môi trường chính trị: 	<p>0,5đ</p> <p>0,5đ</p> <p>0,5đ</p>

	<p>Trong một đất nước, môi trường chính trị có thể là một nguồn rủi ro rất quan trọng. Chính sách của một Tổng Thống mới có thể có ảnh hưởng nghiêm trọng lên các tổ chức (cắt giảm ngân sách các địa phương, ban hành các quy định mới về xử lý chất thải độc hại...). Trên phương diện quốc tế, môi trường chính trị còn phức tạp hơn. Không phải tất cả các quốc gia đều dân chủ trong cách điều hành, nhiều nơi có thái độ và chính sách rất khác nhau về kinh doanh. Tài sản nước ngoài có thể bị nước chủ nhà tịch thu hoặc chính sách thuế thay đổi liên tục. Môi trường chính trị cũng có thể có tác động tích cực thông qua các chính sách tài chính và tiền tệ, việc thực thi pháp luật, giáo dục cộng đồng...</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rủi ro từ môi trường luật pháp: <p>Có rất nhiều sự bất định và rủi ro phát sinh từ hệ thống pháp luật. Luật pháp không phải chỉ đề ra các chuẩn mực và các biện pháp trừng phạt, vấn đề là bản thân xã hội có sự tiến hóa và các chuẩn mực này có thể không tiên liệu được hết. Ở phạm vi quốc tế còn phức tạp hơn vì các chuẩn mực luật pháp có thể thay đổi rất nhiều từ nơi này sang nơi khác. Môi trường luật pháp cũng tạo ra các kết quả tích cực như cung cấp môi trường xã hội ổn định, bảo vệ các quyền công dân.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rủi ro từ môi trường hoạt động: <p>Quá trình hoạt động của tổ chức có thể làm phát sinh rủi ro và bất định. Các tiến trình khuyến mãi, tuyển dụng, sa thải nhân viên có thể gây ra các rủi ro về pháp lý. Quá trình sản xuất có thể đưa công nhân đến các tổn hại vật chất. Các hoạt động của tổ chức có thể gây tổn hại cho môi trường. Kinh doanh quốc tế có thể gặp các rủi ro và bất định do hệ thống giao thông vận chuyển không tin cậy. Về khía cạnh rủi ro suy đoán thì môi trường hoạt động cuối cùng sẽ đưa ra một sản phẩm hay dịch vụ mà từ đó tổ chức sẽ thành công hay thất bại.</p>	<p>0,5đ</p> <p>0,5đ</p>
--	--	-------------------------

	<ul style="list-style-type: none"> • Rủi ro từ môi trường kinh tế: Mặc dù môi trường kinh tế thường vận động theo môi trường chính trị, sự phát triển rộng lớn của thị trường toàn cầu đã tạo ra một môi trường kinh tế chung cho tất cả các nước. Mặc dù các hoạt động của một chính phủ có thể ảnh hưởng tới thị trường vốn thế giới, nhưng hầu như một quốc gia không thể kiểm soát nổi thị trường này. Tình trạng lạm phát, suy thoái, đình đốn hiện nay là các yếu tố của các hệ thống kinh tế mà không một quốc gia nào có thể kiểm soát nổi. Ở một phạm vi hẹp, lãi suất và hoạt động tín dụng có thể áp đặt các rủi ro thuần túy và suy đoán đáng kể lên các tổ chức. 	0,5đ
	<ul style="list-style-type: none"> • Rủi ro từ vấn đề nhận thức: Khả năng của một nhà quản trị rủi ro trong việc hiểu, xem xét, đo lường, đánh giá chưa phải là hoàn hảo. Một nguồn rủi ro quan trọng đối với hầu hết các tổ chức là sự nhận thức và thực tế hoàn toàn khác nhau. Môi trường nhận thức là nguồn rủi ro đầy thách thức trong việc nhận diện và phân tích rủi ro, vì những phân tích đó đòi hỏi trả lời những câu hỏi như: “làm sao hiểu được ảnh hưởng của sự bất định lên tổ chức?” hay “làm sao biết được cái mình nhận thức là đúng với thực tế?” 	0,5đ
2.	<p>Quản trị rủi ro là quá trình tiếp cận rủi ro một cách khoa học và có hệ thống nhằm nhận dạng, kiểm soát, phòng ngừa và giảm thiểu những tổn thất, mất mát, những ảnh hưởng bất lợi của rủi ro.</p>	0,5đ
	<p>Nhiệm vụ của Nhà quản trị rủi ro:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Giúp tổ chức nhận dạng, phân tích đo lường và phân loại những rủi ro đã và sẽ đến với tổ chức. - Xây dựng và tổ chức thực hiện chương trình kiểm soát rủi ro, với những điều kiện phù hợp với tổ chức đó. - Xây dựng và thực hiện tốt các chương trình tài trợ rủi ro: 	1,0đ

	<ul style="list-style-type: none"> + Thu xếp và thực hiện nhanh chóng các hợp đồng bảo hiểm. + Xây dựng và quản lý hiệu quả các quỹ dự phòng. + Vận động sự ủng hộ của các chủ thể có liên quan. + Phân tích và lựa chọn các hình thức tài trợ thích hợp khác. 	
3.	a. Xác suất để một tổn thất dương xảy ra: $1 - 0.9 = 0.1$	1,0đ
	b. Xác suất để tổn thất hơn 1000 xảy ra: $P(x > 1000) = 1 - (0.9 + 0.06 + 0.03) = 0.01$	1,0đ
	c. Tổn thất trung bình: $0.9 * 0 + 0.06 * 500 + 0.03 * 1000 + \dots + 0.001 * 100000 = 290$	1,0đ
	d. Nếu tổn thất xảy ra, tổn thất trung bình sẽ là: $290 / 0.1 = 2900$	1,0đ
	e. Nếu tổn thất xảy ra, xác suất để tổn thất ≥ 1000 sẽ là: $0.04 / 0.1 = 0.4$	1,0đ