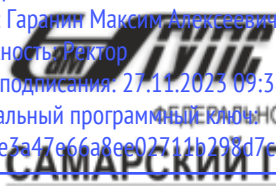


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гарант Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.11.2023 09:38:27
Уникальный программный ключ:
7708e3a47e66a8ee02711b298d7e78bd1e40bf88

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

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учет и анализ рисков на транспортных предприятиях

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Учет, анализ и аудит на железнодорожном транспорте

(наименование)

Содержание

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

1 Пояснительная записка

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

Формы промежуточной аттестации:

Зачет – 4 семестр (очное обучение), 3 курс (заочное обучение)

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

ПК-11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
--------------	--

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

Код и наименование компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр 4-очное, 3 курс -заочное)
ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	<i>Обучающийся знает:</i> - сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике - основные виды, типы и факторы экономического риска и их классификации в зависимости от задач и уровня исследования, сферы бизнеса - механизм управления риском	Тестовые задания 1-25
	<i>Обучающийся умеет:</i> - организовать и провести сбор информации, необходимой для выявления основных факторов риска и оценки его уровня - систематизировать массивы полученных данных - использовать различные источники экономической, социальной и управленческой информации	Задания 1-10
	<i>Обучающийся владеет:</i> - понятийно-терминологическим языком теории рисков - методологией исследования рисков - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей и финансовых явлений и процессов в условиях неопределенности	Задания 1-10

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

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

2. Типовые¹ 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
<i>Компетенция ПК-11:</i> способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Обучающийся знает: - сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике - основные виды, типы и факторы экономического риска и их классификации в зависимости от задач и уровня исследования, сферы бизнеса - механизм управления риском
<i>1. Что такое риск?</i> 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	
<i>2. Какие потери можно обозначить как трудовые?</i> 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	
<i>3. Какие компании называют кэптивными?</i> а) универсальные страховые; б) специализированные страховые; в) ведомственные страховые.	
<i>4. Какие потери можно считать финансовыми? (несколько вариантов)</i> 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	
<i>5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:</i> а) объектные и субъектные; б) позитивные и негативные; в) простые и сложные.	
<i>6. Какие потери можно отнести к потерям времени</i> а) невыполнение сроков сдачи объекта	

¹ Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

- 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

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;
- в) страховая премия.

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп;
- б) хеджирование;
- в) репо.

17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними
- в) чистыми

18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми

19. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значение
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны

20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны

21. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод
- е) имитационное моделирование

22. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а) имитационное моделирование
- б) вероятностный метод
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) построение дерева решений
- д) анализ чувствительности
- е) метод сценариев

23. Распределение риска по этапам работы относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков

24. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

25. Обучение и инструктирование персонала относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
Компетенция ПК-11: способностью критически	Обучающийся умеет: - организовать и провести сбор информации, необходимой для выявления основных

оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	факторов риска и оценки его уровня - систематизировать массивы полученных данных - использовать различные источники экономической, социальной и управленческой информации
--	---

Задание 1

Даны показатели функционирования транспортной организации. Выручка от реализации – 1500 тыс. р. Переменные издержки – 1050 тыс. р. Валовая маржа – 450 тыс. р. Постоянные издержки – 300 тыс. р. Прибыль – 150 тыс. р. Собственные средства – 600 тыс. р. Долгосрочные кредиты – 150 тыс. р. Краткосрочные кредиты – 60 тыс. р.

Средняя расчетная ставка процента (средневзвешенная стоимость заемных средств) – 40 %. Определите:

- сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка от реализации сократится на 25 %;
- процент снижения выручки, при котором предприятие полностью лишается прибыли и вновь встает на порог рентабельности;
- на сколько процентов необходимо снизить постоянные издержки, чтобы при сокращении выручки на 25% и при прежнем значении силы воздействия операционного рычага, предприятие сохранило 75 % ожидаемой прибыли;
- уровень эффекта финансового рычага, условная ставка налогообложения прибыли – 18 %.

Задание 2

Транспортное предприятие предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Он покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок 3 месяца, курс опциона 30 р. за 1 долл., премия 0,93 р. за 1 долл.

Определить затраты транспортного предприятия и его действия, если

- а) курс валюты снизится до 79,5 р. за 1 долл.;
- б) курс валюты увеличится до 80,5 р. за 1 долл.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

Задание 3

Владелец владеет автомобилем стоимостью 800 тыс. руб. Вероятность аварии или хищения автомобиля – 10%, величина ущерба от этого может достигать 60% стоимости автомобиля. Процентная ставка при страховании автомобиля на случай его аварии или хищения – 8%.

Оценить величину ожидаемых убытков владельца при наличии и отсутствии страхового полиса и обосновать целесообразность страхования автомобиля.

Задание 4

Определите, какой из методов снижения степени риска наиболее приемлем в данной ситуации (страхование или самострахование), используя модель Хаустона. Известно, что стоимость активов транспортной организации 1 млн. руб., уровень убытка по данному риску колеблется от 20 до 75 тыс. руб., размер страховой премии 60 тыс. руб., страховое возмещение выплачивается в полном размере фактического ущерба, размер формируемого резервного фонда 60 тыс. руб., рентабельность активов 10 %, рентабельность краткосрочных инвестиций 5 %, страховой период 1 год.

Задание 5

Отразите схему денежных притоков и оттоков в организациях:

- а) молокозавод, организационно-правовая форма ОАО, является основным поставщиком молочных продуктов в Поволжье;
- б) трикотажная фабрика, организационно-правовая форма ОАО, является основным поставщиком трикотажных изделий в Центральной России;
- в) строительная организация, организационно-правовая форма ООО, основной вид деятельности – строительство нежилых помещений в пределах города;
- г) поставщик верхней одежды иностранного производства, организационно-правовая форма ООО, представляет собой региональную сеть, в состав которой входят Среднее Поволжье, Сибирь, Дальний Восток;
- д) транспортное предприятие, организационно-правовая форма ОАО, является ключевым транспортным предприятием региона.

Задание 6

Описать риски, возникающие при транспортировке грузов различными видами транспорта: авиационным, автомобильным, железнодорожным, морским, трубопроводным. Описать возможные пути минимизации этих рисков.

Задание 7

Выбрать любую транспортную компанию и описать, с какими непредвиденными рисками она столкнулась в ходе реализации какого-либо инвестиционного проекта. Ответ должен содержать краткое описание компании, краткое описание инвестиционного проекта, описание непредвиденных рисков (проблем) с которыми компания столкнулась в процессе реализации инвестиционного проекта.

Задание 8

Особым спросом среди выпускаемых фирмой продуктов пользуется продукт «А», который позиционируется как товар престижной группы, обладающий высоким качеством и производимый по традиционной технологии. Цена на данный товар существенно выше цен на аналогичные товары (менее высокого качества) других фирм. Неожиданно одна из этих фирм-конкурентов выпустила на рынок продукт «В», который позиционировался как полный аналог продукта «А» по совокупности качественных характеристик (что соответствовало действительности), но стоил при этом на 30% дешевле продукта «А». Какие действия следует предпринять руководству фирмы, выпускающей продукт «А», чтобы не допустить падения объема продаж за счет переключения своих постоянных покупателей на продукт «В»?

Задание 9

Инвестор планирует вложить средства в транспортные 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?

Задание 10

Инвестор планирует вложить средства в транспортные 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?

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
<i>Компетенция ПК-11:</i> способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	<i>Обучающийся владеет:</i> - понятийно-терминологическим языком теории рисков - методологией исследования рисков - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей и финансовых явлений и процессов в условиях неопределенности

Задание 1

Выделите и систематизируйте внешние и внутренние факторы хозяйственной деятельности транспортного предприятия, осуществляющего деятельность по перевозке грузов.

Таблица 1–Факторы хозяйственной деятельности предприятия, осуществляющего деятельность по перевозке грузов

Внешние		Внутренние	
Положительные	Отрицательные	Положительные	Отрицательные
Не менее 5	Не менее 5	Не менее 5	Не менее 5

Задание 2

Рассчитать показатель риска и выбрать наименее рискованный вариант вложения капитала. Составить алгоритм анализа рисков ситуации.

Таблица 1 – Варианты вложения капитала

Показатели	Вариант вложения капитала	
	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	20 000	100 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	11 000	31 000

Задание 3

Рассматриваются два варианта вложения капитала. При первом варианте прибыль составляет 15 млн. руб., убыток –4 млн. руб. По второму варианту прибыль составляет 18 млн. руб., а убыток –5 млн. руб. Какой показатель позволит принять решение по выбору направления вложения капитала? Определить наименее рискованный вариант вложения капитала.

Задание 4

Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 70% обеспечивает прибыль 20 млн.руб. и с вероятностью 30% потери в сумме 6 млн.руб. Для второго проекта с вероятностью 80% возможно получить прибыль 16 млн.руб. и с вероятностью 20% понести потери в размере 5,5млн.руб. Какой проект наименее рискованный?

Задание 5

Используя статистический способ оценки рисков, на основании данных таблицы определить степень финансового риска и прогнозную рентабельность транспортного предприятия на 2020 год.

Таблица - Рентабельность транспортного предприятия по оказанию услуг за 2010-2020гг.,%

Показа	Годы
--------	------

тель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Рентабельность	16	7	16	4	13	15	15	8	12	20	?

Задание 6

Проанализируйте опросный лист и выявите имущественный риск транспортного предприятия (таблица).

Таблица – Опросный лист для выявления имущественного риска

Вопрос	Да	Нет
Производственные помещения являются собственностью организации?	V	
Организация арендует станки и оборудование?		V
Для хранения запасов сырья, материалов или готовой продукции имеются специально оборудованные помещения склады?	V	
На предприятии инвентаризация имущества проводится регулярно?	V	
Все помещения организации оборудованы системами безопасности?		V
Территория организации полностью огорожена?		V
На предприятии существует пропускной режим?	V	
На предприятии используются пожаро- и или взрывоопасные производственные процессы?	V	
На предприятии имеются запасы пожаро- и или взрывоопасных веществ?	V	
На предприятии имеются товары или оборудование особо высокой стоимости?	V	
Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на предприятии с использованием водного транспорта?		V
Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на предприятии с использованием воздушного транспорта?		V
Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на предприятии с использованием железнодорожного транспорта?	V	
Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на предприятии с использованием автотранспорта?	V	
Производимая организацией продукция является легко портящейся или хрупкой?		V

Алгоритм выявления риска.

1 Выпишите номера вопросов, ответы на которые указывают на возможность возникновения рисков ситуации с имуществом транспортного предприятия.

2 Проведите группировку рискообразующих факторов, например, по характеру учета (внешние и внутренние), по причине возникновения (природно-естественные, политические, правовые, технико-технологические и т. п.).

Задание 7

На базе исходных данных:

1) оценить риски транспортной компании;

2) определить стратегию транспортного предприятия в прогнозном периоде;

3) построить дерево целей и программу управления рисками транспортного предприятия.

Таблица – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости предприятия за 1-3 гг.

Наименование показателя	Норматив значения коэффициента	Значение показателя по годам			Абсолютное изменение, +/-	
		1 год	2 год	3 год	2 г-1г	3г-2г
Коэффициент автономии	>0,5	0,01	0,04	0,06	0,03	0,02
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,1	-0,18	-0,07	-0,01	-0,11	-0,06
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	-13,16	-1,25	-0,21	-11,91	-1,04

Задание 8

Даны два альтернативных финансовых инструмента, которые имеют следующие характеристики (см. таблицу). По критерию размаха вариации необходимо определить меру риска, ассоциируемого с данным активом, и выбрать лучший из двух.

Таблица – Исходные данные

Показатели	Вариант 1	Вариант 2
Стоимость ценной бумаги, усл. ден. ед.	14	19
Доходность (экспертная оценка), %		
пессимистическая	12	14
наиболее вероятная	15	18
оптимистическая	21	20
Размах вариации доходности		

Задание 9

Руководство транспортного предприятия рассматривает три варианта проектов (см.таблицу). Определите, какой из вариантов развития будет более предпочтителен для транспортного предприятия? Классифицируйте риски

Таблица – Исходные данные

№ п/п	Показатели	Значение показателя по годам, тыс. руб.		
		1 вариант	2 вариант	3 вариант
1.	Средняя сумма всего используемого капитала (активов) за анализируемый период, в том числе:	3157357	3633754	4744879
2.	Средняя сумма собственного капитала	3157357	3633754	3945754
3.	Средняя сумма заемного капитала	709682	785625	799125
4.	Сумма валовой прибыли (без учета расходов по уплате процентов за кредит)	560773	789125	851625
5.	Коэффициент валовой рентабельности активов (без учета расходов по уплате процентов за кредит), %	20	20	20
6.	Средний уровень процентов за кредит, %	15	15	15
7.	Сумма процентов за кредит, уплаченная за использование заемного капитала (п.3 * п.6):100	106452,3	117843,75	119868,75
8.	Сумма валовой прибыли предприятия с учетом расходов по уплате процентов за кредит (п. 4 — п. 7)	454320,7	671281,25	731756,25
9.	Ставка налога на прибыль, выраженная десятичной дробью	0,35	0,35	0,35
10.	Сумма налога на прибыль (п. 8 * п. 9)	159012,25	234948,44	256114,69
11.	Сумма чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налога (п. 8 — п. 10)	295308,46	436332,81	475641,56
12.	Коэффициент рентабельности собственного капитала или коэффициент финансовой рентабельности, % (п.11 * 100):п.2	9,35	12,01	12,05
13.	Прирост рентабельности собственного капитала в связи с использованием заемного капитала, в % (по отношению к 2011 г.)	-	2,65	2,70

Задание 10

Необходимо выбрать наиболее эффективный инвестиционный проект с точки зрения степени риска на основе статистического метода (см. таблицу)

Таблица – Исходные данные

Возможная конъюнктура рынка	«1-й» проект		«2-й» проект	
	Прибыль, усл. ден. ед.	Значение вероятности	Прибыль, усл. ден. ед.	Значение вероятности
Абсолютно благоприятная	400	0,1	250	0,3
Коммерческий риск, 20%	180	0,5	170	0,3
Абсолютно неблагоприятная	100	0,4	120	0,4
В целом	-	1,00	-	1,00

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации Вопросы к зачету по дисциплине «Учет и анализ рисков на транспортных предприятиях»

Вопросы к зачету

1. Понятия риска
2. Факторы рисков
3. Классификация рисков
4. Понятие неопределенность
5. Понятие Риск-менеджмент
6. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента
7. Методы управления рисками
8. Качественная оценка рисков
9. Общая схема экспертизы
10. Организация экспертизы
11. Управление рисками в ОАО «РЖД»
12. Основные термины и понятия управления рисками в ОАО «РЖД»
13. Цели и задачи корпоративной системы управления рисками
14. Содержание корпоративной системы управления рисками
15. Система классификации рисков по различным критерием в ОАО «РЖД»
16. Принципы функционирования корпоративной системы управления рисками в ОАО «РЖД»
17. Основные этапы построения корпоративной системы управления рисками в ОАО «РЖД»
18. Целевое состояние корпоративной системы управления рисками ОАО «РЖД»
19. Классификация экономических рисков по типу и отраслевой направленности предпринимательства.
20. Классификация экономических рисков по стадиям осуществления бизнес-идеи.
21. Классификация экономических рисков по степени (уровню) риска.
22. Классификация экономических рисков в зависимости от уровня их действия.
23. Систематические и несистематические риски: понятие, отличительные особенности, виды.
24. Основные факторы экономического риска в современном российском бизнесе.
25. Понятие и виды риска в производственном предпринимательстве.
26. Понятие и виды риска в коммерческом предпринимательстве.
27. Понятие и факторы риска в финансовом секторе экономике.
28. Понятие и факторы риска в инновационном предпринимательстве.
29. Основные критерии оценки экономического риска (Последствия и вероятности их наступления) и методические подходы к их измерению.
30. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском.
31. Сущность и границы основных зон экономического риска.
32. Средства снижения экономического риска (избежание, передача, сохранения риска): сущность, способы реализации и взаимосвязь.
33. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.
34. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.
35. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. Оптимизация «портфеля» финансовых активов.
36. Фонды рискованного финансирования.
37. Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.
38. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.
39. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
40. Отношение к риску и обоснование экономического поведения в условиях риска.

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 студент 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.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки