

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гаранин Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 20.10.2025 16:03:14
Уникальный программный ключ:
7708e3a47e66a8ee02711b298d7c78bd1e40bf88

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка и анализ рисков

(наименование дисциплины)

Направление

38.03.01 Экономика

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Экономика и финансы предприятий (организаций)

(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: экзамен – 7 семестр (очное обучение), 8 семестр (очно-заочное обучение)

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
ПК-2: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	ПК-2.4: Анализирует и оценивает финансовые риски, разрабатывает меры по их минимизации

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

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (7 семестр – очное, 8 семестр – очно-заочное)
ПК-2.4: Анализирует и оценивает финансовые риски, разрабатывает меры по их минимизации	<i>Обучающийся знает:</i> - Определение и классификацию рисков, основные приемы их оценки и анализа	Тестовые задания 1-10
	<i>Обучающийся умеет:</i> - Определять методы снижения риска, разрабатывать меры по их минимизации	Задания 1-3
	<i>Обучающийся владеет:</i> - Основными методами и приемами оценки и анализа рисков	Задания 4-6

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

- 1) ответ на билет, состоящий из теоретических вопросов и практических заданий;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС Университета.

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 индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.4: Анализирует и оценивает финансовые риски, разрабатывает меры по их минимизации	<i>Обучающийся знает:</i> Определение и классификацию рисков, основные приемы их оценки и анализа

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.

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 считать финансовыми? (несколько вариантов)

- 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

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

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

4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

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

5. 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

6. Что является принципом действия механизма диверсификации?

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

7. Что такое последствия риска?

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

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

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

9. 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.

10. 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

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.4: Анализирует и оценивает финансовые риски, разрабатывает меры по их минимизации	<i>Обучающийся умеет:</i> Определять методы снижения риска, разрабатывать меры по их минимизации

Задание 1

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 2

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 3

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

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.4: Анализирует и оценивает финансовые риски, разрабатывает меры по их минимизации	<i>Обучающийся владеет:</i> Основными методами и приемами оценки и анализа рисков

Задание 4

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 5

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 6

Используя статистический способ оценки рисков, на основании данных таблицы определить степень финансового риска и прогнозную рентабельность транспортного предприятия на 2022 год.

Таблица - Рентабельность транспортного предприятия по оказанию услуг за 2012-2022гг.,%

Показатель	Годы										
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Рентабельность	16	7	16	4	13	15	15	8	12	20	?

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену

1. Понятия риски
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
12. Основные термины и понятия управления рисками
13. Цели и задачи корпоративной системы управления рисками
14. Содержание корпоративной системы управления рисками
15. Система классификации рисков по различным критерием
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 экономики.
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 рискового 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.
41. Сущность и особенности рисков предпринимательской деятельности
42. Основные аксиомы рискологии
43. Общая характеристика рисков инвестиционного проекта
44. Стратегия, тактика и функции управления рисками

45. Организация и правила управления рисками
46. Методические основы принятия риск-решений
47. Основные подходы к оценке меры риска
48. Аналитические методы оценки риска
49. Риск банкротства
50. Применение методов экспертизы и аналогий в оценке 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 объёма заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объёма 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 экзамену

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует знание всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; умение излагать программный материал с демонстрацией конкретных примеров. Свободное владение материалом должно характеризоваться логической ясностью и четким видением путей применения полученных знаний в практической деятельности, умением связать материал с другими отраслями знания.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует знания всех разделов изучаемой дисциплины: содержание 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. Таким образом данная оценка выставляется за правильный, но недостаточно полный ответ.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. Однако знание основных проблем курса не подкрепляется конкретными практическими примерами, не полностью раскрыта сущность вопросов, ответ недостаточно логичен и не всегда последователен, допущены ошибки и неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – 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.