Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гаранин Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 11.11.2026 11:33:34
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	*Обучающийся знает:* - Определение и классификацию рисков, основные приемы их оценки и анализа	Тестовые задания 1-10
	Обучающийся умеет: - Определять методы снижения риска, разрабатывать меры по их минимизации	Задания 1-3
	Обучающийся владеет: - 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. Типовые[1] 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	*Обучающийся знает:* 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	*Обучающийся умеет:* 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	*Обучающийся владеет:* 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 рисковый вариант вложения капитала. Составить алгоритм анализа рисковой 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 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 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 подкрепляются 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.