

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 16.08.2023 15:40:14  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет  
Кафедра

Экономический  
Экономической теории и анализа

**Оценочные материалы по дисциплине (модулю)**

дисциплина

***Нормативно-правовое регулирование управления рисками***

***Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений, Б1.В.19***  
цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Направление

***38.03.01***  
код

***Экономика***  
наименование направления

Программа

***Финансы и кредит***

Форма обучения

***Очно-заочная***

Для поступивших на обучение в  
***2022 г.***

Разработчик (составитель)  
***к.э.н., доцент***  
***Алтынбаева Л. Е.***  
ученая степень, должность, ФИО

<b>1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)</b> .....	<b>7</b>
<b>3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания</b> .....	<b>10</b>

**1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
			1	2	3	4	
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-3. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциально корпоративного заемщика	ПК-3.3. Осуществляет подготовку заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику	Обучающийся должен: Знать нормативно-правовые документы регулирования управления рисками. Уметь анализировать финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении	Отсутствуют знания, умения и навыки	Знает частично законодательство Российской Федерации о персональных данных и общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка Умеет готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки Владеет навыками подготовки заключения о целесообразности	Знает хорошо законодательство Российской Федерации о персональных данных и общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка Умеет готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки Владеет навыками подготовки заключения о целесообразности	Знает законодательство Российской Федерации о персональных данных и общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка Умеет готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки Владеет навыками подготовки заключения о целесообразности	Тесты Контрольная работа

		кредита Владеть навыками анализа финансовой деятельности потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита		предоставления кредита потенциальному заемщику.	предоставления кредита потенциальному заемщику.	предоставления кредита потенциальному заемщику.	
ПК-3.2. Осуществляет проверку и анализирует документы по объектам залога на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации, формирует аргументированное	Обучающийся должен: Знать основные документы по объектам залога на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации. Уметь организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки	Отсутствуют знания, умения и навыки	Знает частично основные документы по объектам залога на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации. Умеет организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности	Знает хорошо основные документы по объектам залога на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации. Умеет организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности	Знает в полном объеме основные документы по объектам залога на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации. Умеет организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности	Контрольные вопросы Контрольная работа	

	заключение о целесообразности/нецелесообразности принятия объектов в залог банком	платежеспособность и и кредитоспособность и потенциального заемщика Владеть навыками оценивания активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента		и и кредитоспособность и потенциального заемщика Владеет навыками оценивания активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента	и и кредитоспособность и потенциального заемщика Владеет навыками оценивания активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента	и и кредитоспособность и потенциального заемщика Владеет навыками оценивания активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента	
	ПК-3.1. Анализирует финансовую деятельность потенциального заемщика и формирует пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита	Обучающийся должен: Знать законодательство Российской Федерации о персональных данных и общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка Уметь готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки	Отсутствуют знания, умения и навыки	Знает частично нормативно-правовые документы регулирования управления рисками. Умеет анализировать отдельные положения финансовой деятельности потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения	Знает хорошо нормативно-правовые документы регулирования управления рисками. Умеет анализировать финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о	Знает в полном объеме нормативно-правовые документы регулирования управления рисками. Умеет анализировать финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным	Устный опрос

		<p>Владеть навыками подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику</p>		<p>уполномоченным органом о предоставлении кредита  Владеет частично навыками анализа финансовой деятельности потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита</p>	<p>предоставлении кредита  Владеет навыками анализа финансовой деятельности потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита</p>	<p>органом о предоставлении кредита  Владеет навыками анализа финансовой деятельности потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита</p>	
--	--	---	--	---	---	---	--

## **2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.1:

1. Понятие риска как экономической категории
2. Сущность риска и основные причины его возникновения
3. Характеристика риска как субъекта управления
4. Современные классификации рисков и их основные проявления
5. Риски утраты ликвидности (платежеспособности)
6. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня риска
7. Концепция взаимосвязи доходности и риска
8. Основные подходы к выявлению риска
9. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков
10. Критерии и методы количественной и качественной оценки финансовых рисков

Контрольные вопросы

Перечень контрольных вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.2:

1. Нормативно-правовые документы, регулирующие отдельные стороны операционной деятельности организаций при осуществлении процессов риск-менеджмента
2. Стратегия управления: направления и способы использования средств для достижения поставленной цели
3. Тактика управления: практические методы и приемы управления
4. Объект и субъект управления рисками
5. Экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
6. Функции объекта управления
7. Функции субъекта управления: прогнозирование, организация, координация, регулирование
8. Основные термины и определения

Письменные контрольные работы

Перечень вопросов контрольных работ для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.2:

1. Виды правового регулирования: государственное и муниципальное регулирование
2. Классификация видов правового регулирования по отраслям права — конституционное, административное, уголовное, трудовое, гражданское и т.д.
3. Классификация видов правового регулирования по уровням и принципу федерализма — федеральные и региональные
4. Классификация видов правового регулирования по юридической силе — законодательные и подзаконные

Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.3:

1. Деятельность по созданию и совершенствованию структуры и правил функционирования ее элементов это:
  - а. Организация
  - б. Управление
  - в. Регулирование
  
2. Действие субъекта, направленное на изменение и манипуляцию объектами и субъектами реальности по заранее продуманной программе это:
  - а. Организация
  - б. Управление
  - в. Регулирование
  
3. Совокупность общеобязательных правил поведения, установленных или санкционированных государством или охраняемых его силой называется:
  - а. Нормой
  - б. Правом
  - в. Системой
  
4. Совокупность правовых норм государства и её внутреннее строение, которое выражается в согласованности и упорядоченности норм права, в её единстве, и разделении на относительно самостоятельные части это:
  - а. Система права
  - б. Система норм
  - в. Система законов
  
5. Система правовых средств, организованных наиболее последовательным образом в целях преодоления препятствий, стоящих на пути удовлетворения интересов субъектов права это:
  - а. Система правового регулирования
  - б. Механизм правового регулирования
  - в. Технология правового регулирования
  
6. Субъект риска – это:
  - а. Юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это
  - б. Предприятие-производитель
  - в. Физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода)
  - г. Организации непроизводственной сферы деятельности
  
7. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
  - а. Допустимые, критические и катастрофические риски
  - б. Текущие, перспективные и ретроспективные риски
  - в. кратковременные и постоянные риски
  
8. По уровню действия выделяют:
  - а. Допустимые, критические и катастрофические риски
  - б. Страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия
  - в. Кратковременные и постоянные риски
  - г. Финансовые и производственные риски
  
9. Способы управления риском:
  - а. Избежание риска, т.е. сознательное решение не подвергаться определенному виду риска

- б. Предотвращение ущерба с целью снижения вероятности потерь и минимизации негативных последствий
- в. Принятие риска через покрытие убытков за счет собственных средств
- г. Перенос риска на других лиц
- д. а-г
- е. б-

10. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а. Анализ рисков (выявление, оценка)
- б. Выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер
- в. Принятие решения
- г. Воздействие на риск (снижение, сохранение или передача)
- д. Контроль результатов
- е. а-г
- ж. а, в, г и д

Письменные контрольные работы

Перечень вопросов контрольных работ для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.3:

1. Стратегия управления: направления и способы использования средств для достижения поставленной цели
2. Тактика управления: практические методы и приемы управления
3. Объект управления в риск-менеджменте: рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
4. Субъект управления в риск-менеджменте
5. Постановка целей управления рисками
6. Анализ риска
7. Качественный анализ и количественный анализ
8. Выбор методов воздействия на риск
9. Нормативно-правовые документы в форме законов
10. Нормативно-правовые документы в форме правил
11. Нормативно-правовые документы в форме распоряжений
12. Нормативно-правовые документы в форме требований регулирующих органов
13. Национальный Международный стандарт ISO 31 0003
14. Структура национального стандарта управления рисками отраслевой направленности

Вопросы к зачету

1. Конституция Российской Федерации
2. Международно-правовые акты о регулировании управления рисками
3. Нормативные правовые акты Президента РФ и федеральных органов исполнительной власти (формирование структуры управления, руководства, финансовой политики, учета и отчетности)
4. Нормативно-правовые документы, регулирующие отдельные стороны операционной деятельности организаций при осуществлении процессов управления рисками
5. Стратегия управления: направления и способы использования средств для достижения поставленной цели
6. Тактика управления: практические методы и приемы управления

7. Объект управления в риск-менеджменте: рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
8. Субъект управления в риск-менеджменте
9. Функции объекта управления
10. Функции субъекта управления: прогнозирование, организация, координация, регулирование
11. Основные термины и определения
12. Принципы, инфраструктура риск-менеджмента
13. Методы оценки и управления рисками
14. Установление целей и задач процесса управления рисками и их доведение до руководства и подчиненных
15. Требования национальных и международных стандартов
16. Законы управления: общие, частные и специальные
17. Классификация законов управления рисками
18. Принципы управления рисками
19. Содержание принципов управления рисками
20. Постановка целей управления рисками
21. Анализ риска
22. Качественный анализ
23. Количественный анализ
24. Выбор методов воздействия на риск
25. Анализ эффективности принятых решений и корректура целей управления рисками.
26. Стандарты управления рисками.
27. Справочники по терминологии.
28. Требования к процедурам, порядкам проведения управленческих процессов
29. Руководства по идентификации, оценке, анализу рисков и отчетности
30. Нормативно-правовые документы в форме законов, правил, распоряжений, требований регулирующих органов, законодательных и исполнительных органов государственной власти относительно поведения хозяйствующего субъекта
31. Федеральные законы. Документы Банка России
32. Переводы рекомендованных международных стандартов внутреннего контроля и отчетности МСФО 7 и управления рисками ИСО 31000
33. Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии (основной официальный источник нормативной базы по управлению рисками)
34. Национальный Международный стандарт ISO 31 0003
35. Разработка национального стандарта риск-менеджмента отраслевой направленности
36. Разработка национального стандарта внутреннего контроля и отчетности
37. Оптимизация национального стандарта

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Раздел 1</b>				
<b>Текущий контроль</b>			0	
1. Аудиторная работа (устный	3	3	0	9

опрос, в том числе по сам. раб.)				
2. Контрольные вопросы	2	5	0	10
3. Тестовый контроль	2	3	0	6
<b>Рубежный контроль</b>			0	
1. Письменная контрольная работа	25	1	0	25
<b>Раздел 2</b>				
<b>Текущий контроль</b>			0	
1. Аудиторная работа (устный опрос, в том числе по сам. раб.)	3	3	0	9
2. Контрольные вопросы	2	5	0	10
3. Тестовый контроль	2	3	0	6
<b>Рубежный контроль</b>			0	
1. Письменная контрольная работа	25	1	0	25
<b>Поощрительные баллы</b>			0	<b>10</b>
1. Публикация статей				
2. Участие в конференции				
3. Активная работа на аудиторных занятиях				
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
1. Посещение лекционных занятий			<b>0</b>	<b>-6</b>
2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			<b>0</b>	<b>-10</b>

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

$$\text{Рейтинговый балл} = k \times \text{Максимальный балл},$$

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов УУНиТ:

На зачете выставляется оценка:

- зачтено - при накоплении от 60 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- не зачтено - при накоплении от 0 до 59 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.