

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 16.08.2023 15:40:18  
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

*Документирование процесса управления рисками*

*Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений,  
Б1.В.ДВ.03.01*

цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Направление

*38.03.01*

*Экономика*

код

наименование направления

Программа

*Финансы и кредит*

Форма обучения

*Очно-заочная*

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

Разработчик (составитель)  
*старший преподаватель*

*Брежнева О. В.*

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>9</b>
<b>3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания</b> .....	<b>19</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-4. Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПК-4.3. Осуществляет мониторинг рисков и осуществляет мониторинг мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или нейтрализации	Обучающийся должен знать: современные концепции и модели проектного менеджмента; овладеть основными понятиями, методами и инструментами количественного и качественного анализа процессов управления организациями, подразделениями и, группами (командами) сотрудников,	Отсутствие знаний, умений, навыков	Знать: частично результаты новейших исследований по проблемам проектного менеджмента  Уметь: частично применять полученные теоретические знания об проектном менеджменте в практической деятельности по управлению организациями, подразделениями и, группами (командами)	Знать: основную часть результаты новейших исследований по проблемам проектного менеджмента  Уметь: применять полученные теоретические знания об проектном менеджменте в практической деятельности по управлению организациями, подразделениями и, группами	Знать: большую часть результаты новейших исследований по проблемам проектного менеджмента  Уметь: применять полученные теоретические знания об проектном менеджменте в практической деятельности по управлению организациями, подразделениями и, группами	Устный опрос (в том числе самостоятельная работа) Тестовые задания Решение задач Контрольная работа

		<p>проектами и сетями</p> <p>Обучающийся должен уметь: управлять организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями; обосновывать необходимость проведения изменений в системе проектного менеджмента на основе анализа имеющихся проблем.</p> <p>Обучающийся должен владеть: навыками оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию</p>		<p>сотрудников</p> <p>Владеть: частично навыками осуществления мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или нейтрализации</p>	<p>(командами) сотрудников</p> <p>Владеть: основными навыками осуществления мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или нейтрализации</p>	<p>(командами) сотрудников, проектами и сетями</p> <p>Владеть: навыками осуществления мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или нейтрализации</p>	
--	--	--	--	--	---	---	--

		на возможные и возникающие риски					
ПК-4.2. Разрабатывает мероприятия по минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	Обучающийся должен знать: знать методологию и методы разработки проектов организационного развития и изменений организации  Обучающийся должен уметь: разрабатывать программы организационного развития и изменений организации и обеспечивать их реализацию; выявлять перспективные направления научных исследований, обосновывать	Отсутствие знаний, умений, навыков	Знает: частично методологию и методы разработки проектов организационного развития и изменений организации  Умеет: частично разрабатывать программы организационного развития и изменений организации и обеспечивать их реализацию; выявлять перспективные направления научных исследований, обосновывать актуальность, теоретическую и практическую	Знает: основную методологию и методы разработки проектов организационного развития и изменений организации  Умеет: разрабатывать программы организационного развития и изменений организации и обеспечивать их реализацию; выявлять перспективные направления научных исследований, обосновывать актуальность, теоретическую и практическую	Знает: полную методологию и методы разработки проектов организационного развития и изменений организации  Умеет: полностью разрабатывать программы организационного развития и изменений организации и обеспечивать их реализацию; выявлять перспективные направления научных исследований, обосновывать актуальность, теоретическую и практическую	Устный опрос (в том числе самостоятельная работа) Тестовые задания Решение задач Контрольная работа	

		<p>актуальность, теоретическую и практическую значимость исследуемых проблем проектного менеджмента, формулировать гипотезы, проводить эмпирические и прикладные исследования</p> <p>Обучающийся должен владеть: навыками разработки мероприятий по минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>		<p>значимость исследуемых проблем.</p> <p>Владеет: частично навыками разработки мероприятий по минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>	<p>значимость исследуемых проблем.</p> <p>Владеет: основными навыками разработки мероприятий по минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>	<p>значимость исследуемых проблем проектного менеджмента, формулировать гипотезы.</p> <p>Владеет: полными навыками разработки мероприятий по минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>	
--	--	---	--	--	---	--	--

<p>ПК-4.1. Оценивает деятельность соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие риски</p>	<p>Обучающийся должен знать: основные результаты новейших исследований по проблемам проектного менеджмента</p> <p>Обучающийся должен уметь: применять полученные теоретические знания об проектном менеджменте в практической деятельности по управлению организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями</p> <p>Обучающийся должен владеть:</p>	<p>Отсутствии знаний, умений, навыков</p>	<p>Знает: частично современные концепции и модели проектного менеджмента; овладеть основными понятиями, методами и инструментами количественного и качественного анализа процессов управления организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников</p> <p>Умеет: частично управлять организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями;</p>	<p>Знает: основные современные концепции и модели проектного менеджмента; овладеть основными понятиями, методами и инструментами количественного и качественного анализа процессов управления организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников</p> <p>Умеет: управлять организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников, обосновывать необходимость</p>	<p>Знает: современные концепции и модели проектного менеджмента; овладеть основными понятиями, методами и инструментами количественного и качественного анализа процессов управления организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями.</p> <p>Умеет: управлять организациями, подразделениям и, группами (командами) сотрудников,</p>	<p>Устный опрос (в том числе самостоятельная работа) Тестовые задания Решение задач Контрольная работа</p>
---	---	---	---	---	--	--

		<p>навыками осуществления мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или нейтрализации</p>		<p>обосновывать необходимость проведения изменений в системе проектного менеджмента на основе анализа имеющихся проблем.</p> <p>Владеет: частично навыками оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие риски</p>	<p>проведения изменений в системе проектного менеджмента на основе анализа имеющихся проблем.</p> <p>Владеет: основные навыки оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие риски</p>	<p>проектами и сетями; обосновывать необходимость проведения изменений в системе проектного менеджмента на основе анализа имеющихся проблем.</p> <p>Владеет: навыками оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие риски.</p>	
--	--	---	--	--	---	--	--

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

Перечень вопросов к устному опросу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.1

1. Риски на макро- и микроэкономическом уровнях.
2. Современные классификации рисков, их основные проявления.
3. Виды рисков, как основной классификационный признак.
4. Инфляционный риск.
5. Информационное обеспечение для эффективного построения комплексной системы превентивного антирискового направления.
6. Требования к финансовой информации.
7. Система риск-анализа и его основные формы.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.2

1. Система риск-планирования и краткая характеристика основных система планирования в области управления финансовыми рисками.
2. Система риск-контроллинга и принципы его построения
3. Риск-менеджмент и его сущность.
4. Риск-менеджмент как система управления.
5. Место управления рисками в общей системе управления предприятием.
6. Цель управления рисками.
7. Система основных задач, направленных на реализацию главной цели управления предпринимательскими рисками предприятия.
8. Функции объекта и субъекта управления риском.
9. Постановка риск-менеджмента в компании и связь с финансовой службой.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.3

1. Организация финансовой работы на предприятии.
2. Основные механизмы, правила и способы, применяемые в риск-менеджменте
3. Этапы процесса управления риском:
4. Основные мероприятия политики управления рисками.
5. Методический инструментарий оценки уровня риска.
6. Кривая риска.
7. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk).
8. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.
9. Уровень риска, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бетакоэффициент.

Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.1

1. Современное понятие «риск» ...
  - А. Используется для обозначения возможного материального ущерба;
  - Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;
  - В. Отождествляется только с полученным материальным ущербом.
  
2. Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с ...
  - А. Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;
  - Б. Вероятностью наступления рискового события;
  - В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.
  
3. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями ...
  - А. Классической теории предпринимательского риска;
  - Б. Неоклассической школы риска;
  - В. Кейнсианской научной школы.
  
4. Объективная вероятность наступления рискового события ...
  - А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
  - Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.
  
5. Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий
  - А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;
  - Б. Влияние субъективных особенностей исследователя;
  - В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.
  
6. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рисковых решений?
  - А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
  - Б. С неопределенностью внешней среды;
  - В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.
  
7. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?
  - А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
  - Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
  - В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.
  
8. В чем состоит регулятивная функция риска?
  - А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
  - Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискового события.
  
9. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают
  - А. Внешними факторами риска;

Б. Внутренними факторами риска.

10. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -

- А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
- Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
- В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.2

11. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...

- А. Чистых рисков;
- Б. Спекулятивных рисков.

12. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:

- А. Коммерческому риску;
- Б. Производственному риску;
- В. Финансовому риску;
- Г. Страхovому риску.

13. К рисками, связанным с покупательной способностью денег, относятся:

- А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
- Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
- В. Инвестиционные и финансовые риски.

14. Кредитный риск представляет собой:

- А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
- Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
- В. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

15. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:

- А. Селективный риск;
- Б. Биржевой риск;
- В. Деловой риск;
- Г. Кредитный риск.

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.3

1. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо

разработанными правилами работ относятся к:

- А. Деловым рискам;
- Б. Организационным рискам;
- В. Юридическим рискам;
- Г. Менеджерским рискам.

2. Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой:

- А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации;
- Б. Влияние разнообразных рисков факторов на достижение целей организации;
- В. Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.

3. Идентификация рисков представляет собой:

- А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
- Б. Оценку последствий рисков событий;
- В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

4. Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:

- А. Известным рискам;
- Б. Предвидимым рисками;
- В. Непредвидимым рискам.

5. Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:

- А. Фактор риска;
- Б. Показатель риска;
- В. Вид риска.

Решение задач

Перечень задач для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.1

Задача 1

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Задача 2

Инвестор планирует вложить средства в промышленные 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?

Задача 3

Для оплаты контракта на 10 тыс. у. е. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 тыс. у. е., во втором на 4 тыс. у. е., в третьем на 5 тыс. у. е.

Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?

Задача 4

О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,12. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене?

Задача 5

Финансовый аналитик предполагает, что если ставка процента упадет за определенный период, то вероятность того, что рынок акций будет расти в это же время, равна 0,7. Аналитик также считает, что ставка процента может упасть за этот же период с вероятностью 0,3. Используя полученную информацию, определите вероятность того, что рынок акций будет расти, а ставка процента падать в течение рассматриваемого периода.

Перечень задач для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.2

Задача 1

Сотрудники отдела маркетинга мясокомбината полагают, что в ближайшее время ожидается рост спроса на колбасные изделия. Вероятность этого они оценивают в 87 %. Консультационная фирма, занимающаяся прогнозом рыночной ситуации, подтвердила предположение о росте спроса. Положительные прогнозы консультационной фирмы сбываются с вероятностью 0,95, а отрицательные – с вероятностью 0,99. Какова вероятность того, что рост спроса действительно произойдет?

Задача 2

Мясоперерабатывающее предприятие собирается заключить контракт на поставку своей продукции в Российскую Федерацию. Если основной конкурент-производитель предприятия не станет одновременно претендовать на заключение контракта, то вероятность получения контракта оценивается в 0,7; в противном случае – в 0,3. По оценкам экспертов мясокомбината, вероятность того, что конкурент выдвинет свои предложения по заключению контракта, равна 0,6. Чему равна вероятность заключения контракта?

Задача 3

Пусть задана матрица затрат (прибыли), сведенная в табл. 1 размером 5 x 6. Принять наилучшее решение по затратам и прибыли по 4 критериям.

Требуется осуществить выбор наилучшей альтернативы по критериям: Байеса-Лапласа; Вальда, Сэвиджа и Гурвица.

Задача 4

В состав портфеля включены два вида ценных бумаг: акции ( $x_1$ ) с ожидаемой доходностью  $m_1 = 15\%$  и облигации ( $x_2$ ) с доходностью  $m_2 = 6\%$ . Стандартное отклонение акций  $\sigma_1 = 23\%$ , облигаций  $\sigma_2 = 9\%$ . Варьируя портфельными весами активов, выбрать оптимальную его структуру с точки зрения применяемого типа активов. Расчеты выполнить для пяти значений коэффициентов парной корреляции  $\rho_{ij} = -1,0; -0,6; 0; 0,2; 1,0$ .

Задача 5

По данным инвестиционной компании «ФИНАМ» о фактической доходности акций и доходности на индекс РТС за период с января 2008 по май 2009 г. (таблица) определить ожидаемую доходность, риск и параметры рыночных моделей ( $\alpha$ - и  $\beta$ -коэффициенты) для акций Газпрома (GAZP), Сбербанка (SBER) и Роснефти (ROSN). По результатам расчета построить график зависимостей доходности акций от доходности на индекс РТС.

Перечень задач для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.3

Задача 1. Для сигнализации об аварии установлены два независимо работающих сигнализатора. Надежность (вероятность того, что при аварии он сработает) первого сигнализатора равна 0,95, а второго – 0,9. Какова вероятность того, что при аварии сработает: а) только один сигнализатор; б) не сработает ни один из сигнализаторов.

Задача 2. В крупном фермерском хозяйстве имеются 3 комбайна, коэффициент использования рабочего времени (относительное время) которых соответственно равен 0,8; 0,7 и 0,6. Найдите относительное время: а) совместной работы всех комбайнов; б) простоя всех комбайнов.

Задача 3. Рабочий производственного цеха фирмы обслуживает 3 станка. Вероятность того, что в течение часа станок не потребует внимания рабочего, равна для первого станка 0,9, для второго и третьего – 0,95. Найти вероятность того, что в течение часа: а) ни один из станков не потребует внимания рабочего; б) один станок потребует внимания рабочего.

Задача 4. На автобазе имеются 4 автомобиля. Вероятность выхода на линию каждого равна 0,9. Найдите вероятность нормальной работы автобазы, если для этого требуется иметь на линии не менее двух автомобилей. Ответ: 0,936(формула Бернулли)

Задача 5. Прибор, обладающий вероятностью безотказной работы за время  $t$ , равно  $p$ , представляется недостаточно надежным. Для повышения надежности он дублируется еще одним точно таким же прибором. Если первый прибор за время  $t$  отказал, то происходит автоматическое переключение на дублирующий. Найти вероятность того, что система из двух приборов проработает безотказно время  $t$ .

## Контрольная работа

Перечень заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.1

### Вариант 1

1. Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисков факторов, представляют собой:

- А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;
- Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;
- В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.

2. Критический риск характеризуется:

- А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
- Б. Потерями, равными расчетной выручке;
- В. Потерями ожидаемой прибыли.

3. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:

- А. 10%;
- Б. 1%;
- В. 0,1%.

4. Кривая риска представляет собой:

- А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;

Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

5. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?

- А. Вероятностные и статистические показатели;
- Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
- В. Экспертные оценки уровня риска.

Задача 1. По линии связи, имеющей 4 приемно-передающих пункта, передается сообщение. На первом пункте происходит искажение сообщения с вероятностью 0,1, а на каждом последующем вероятность искажения возрастает на 0,05. Какова вероятность получения «на выходе» неискаженного сигнала?

Задача 2. Для обслуживания некоторого производства необходима непрерывная работа 5-ти единиц оборудования. Условия работы таковы, что приходится останавливать машин для наладки, ремонта и т.п. Вероятность того, что в данный момент машина не работает, равна 0,2. Сколько машин нужно иметь в резерве, если допустима вероятность в 0,03, что резерв не обеспечит работу 5 машин?

## Вариант 2

1. Какая информация характеризует условие определенности при принятии рискованных решений?

- А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации;
- Б. Информация о факторах и условиях принятия рискованного решения;
- В. Информация об экспертной оценке ситуации.

2. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:

- А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
- Б. Субъективных оценках величины риска;
- В. Фактических показателях финансовой документации.

3. Риск ликвидности представляет собой:

- А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств;
- Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства;
- В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами.

4. Оценка риска потери платежеспособности основана на:

- А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска;
- Б. Оценка собственных и заемных средств предприятия;
- В. Оценка оборотных средств и источников их формирования.

5. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:

- А. Абсолютным показателям риска;
- Б. Относительным показателям риска;
- В. Статистическим показателям риска.

### Задача 1

В городе 3 мясоперерабатывающих предприятия, оценка надежности которых – 0,95, 0,90 и 0,85 соответственно: а) какова вероятность того, что в течение года обанкротятся все 3 предприятия? б) обанкротится хотя бы одно предприятие?

### Задача 2

Для оплаты контракта на 500 тыс. у. е. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 тыс. у. е., во втором на 7 тыс. у. е., в третьем на 6 тыс. у. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?

Перечень заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.2

### Вариант 1

1. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:  
А. Минимальный уровень риска;  
Б. Допустимый уровень риска;  
В. Высокий уровень риска;  
Г. Недопустимый уровень риска.
2. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:  
А. Ситуацией определенности;  
Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности);  
В. Ситуацией неопределенности.
3. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:  
А. Дисперсией;  
Б. Размахом вариации;  
В. Средним квадратическим отклонением.
4. Дисперсия как мера риска результата представляет собой:  
А. Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности;  
Б. Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;  
В. Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения.
5. Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:  
А. Дисперсией;  
Б. Коэффициентом вариации;  
В. Средним квадратическим отклонением.

Предприниматель приобрел мини пекарню и хочет распространять свою продукцию в одном из ближайших магазинов шаговой доступности. Для этого он стал объезжать все

близлежащие магазины, причем он будет это делать до тех пор, пока не найдет магазин, который возьмет его продукцию на реализацию (считаем, что любой из магазинов, куда обращается предприниматель способен реализовать всю его продукцию). Вероятность того, что первый магазин куда он обратится, возьмет его продукцию на реализацию составляет 0,3, а для каждого последующего магазина вероятность этого события составляет 0,4. Определите сколько магазинов ему придется объехать, чтобы вероятность нахождения магазина для реализации продукции была выше 0,96.

## Вариант 2

1. Недостатком статистических показателей оценки риска является:
  - А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;
  - Б. Ограниченность применения;
  - В. Сложность расчетов.
  
2. Экспертные методы принятия рискованных решений представляют собой:
  - А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискованного решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты;
  - Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.
  
3. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является:
  - А. 2-3 человека;
  - Б. 5-12 человек;
  - В. 15-20 человек.
  
4. Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:
  - А. Метод группировок;
  - Б. Метод ранжировок;
  - В. Метод Дельфи.
  
5. Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:
  - А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;
  - Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
  - В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы.

Предприниматель приобрел мини пекарню и хочет распространять свою продукцию в одном из ближайших магазинов шаговой доступности. Для этого он стал объезжать все близлежащие магазины, причем он будет это делать до тех пор, пока не найдет магазин, который возьмет его продукцию на реализацию (считаем, что любой из магазинов, куда обращается предприниматель способен реализовать всю его продукцию). Вероятность того, что первый магазин куда он обратится, возьмет его продукцию на реализацию составляет 0,6, а для каждого последующего магазина вероятность этого события

составляет 0,7. Определите сколько магазинов ему придется объехать, чтобы вероятность нахождения магазина для реализации продукции была выше 0,85.

Перечень заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.3

Вариант 1

Задача

О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,41. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 4завтра поднимется в цене?

Задача

Финансовый аналитик предполагает, что если ставка процента упадет за определенный период, то вероятность того, что рынок акций будет расти в это же время, равна 0,7. Аналитик также считает, что ставка процента может упасть за этот же период с вероятностью 0,375. Используя полученную информацию, определите вероятность того, что рынок акций будет расти, а ставка процента падать в течение рассматриваемого периода.

1. Требования к финансовой информации.
2. Система риск-анализа и его основные формы

Вариант 2

Задача

О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,5. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,49. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 4завтра поднимется в цене?

Задача

Финансовый аналитик предполагает, что если ставка процента упадет за определенный период, то вероятность того, что рынок акций будет расти в это же время, равна 0,8. Аналитик также считает, что ставка процента может упасть за этот же период с вероятностью 0,28. Используя полученную информацию, определите вероятность того, что рынок акций будет расти, а ставка процента падать в течение рассматриваемого периода.

1. Риск-менеджмент и его сущность.
2. Риск-менеджмент как система управления

Перечень вопросов к зачету с оценкой

1. Риски на макро- и микроэкономическом уровнях.
2. Современные классификации рисков, их основные проявления.
3. Виды рисков, как основной классификационный признак.
4. Инфляционный риск.
5. Информационное обеспечение для эффективного построения комплексной системы

превентивного антирискового направления.

6. Требования к финансовой информации.
7. Система риск-анализа и его основные формы.
8. Система риск-планирования и краткая характеристика основных система планирования в области управления финансовыми рисками.
9. Система риск-контроллинга и принципы его построения
10. Риск-менеджмент и его сущность.
11. Риск-менеджмент как система управления.
12. Место управления рисками в общей системе управления предприятием.
13. Цель управления рисками.
14. Система основных задач, направленных на реализацию главной цели управления предпринимательскими рисками предприятия.
15. Функции объекта и субъекта управления риском.
16. Постановка риск-менеджмента в компании и связь с финансовой службой.
17. Организация финансовой работы на предприятии.
18. Основные механизмы, правила и способы, применяемые в риск-менеджменте
19. Этапы процесса управления риском:
20. Основные мероприятия политики управления рисками.
21. Методический инструментарий оценки уровня риска.
22. Кривая риска.
23. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk).
24. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.
25. Уровень риска, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бетакоэффициент.
26. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод.
27. Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений; метод достоверных эквивалентов и др.
28. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками.
29. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками.
30. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска. Коэффициент Шарпа, Сортино

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

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий в семестр	Баллы	
			минимальный	максимал.
<b>Раздел 1. Особенности организации страховой деятельности</b>				
Текущий контроль			0	35
1. Устный опрос	5	3	0	15
2. Тестовые задания, решение задач	5	4	0	20
<b>Рубежный контроль</b>				
Контрольная работа	15	1	0	15
<b>Раздел 2. Риски, расчеты и виды страхования</b>				
Текущий контроль			0	35
1. Устный опрос (в том числе по сам. раб.)	5	3	0	15

2. Тестовые задания, решение задач	5	4	0	20
<b>Рубежный контроль</b>				
Контрольная работа	15	1	0	15
<b>Поощрительные баллы</b>				
1. Участие в конференции, Публикация статей			0	10
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение семинарских занятий			0	-10
Дифференцированный зачет	30		0	30

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 дифференцированном зачете выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 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.