Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 13.02.2024 15:16:33
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dcc3155d5c573883fedd18

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ
ФИЛИАЛ СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка рисков

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки / специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

(код и наименование)

Направленность (профиль)/специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование)

Содержание

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

1. Пояснительная записка

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

Формы промежуточной аттестации: экзамен, 6 семестр.

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции
ПК-1: *Способен использовать интегрированную систему управления рисками* *ПК-1.1: Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне* *ПК-1.2: Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и управления рисками*

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

Код и наименование компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр 1)
ПК-1: *Способен использовать интегрированную систему управления рисками* *ПК-1.1: Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне*	Обучающийся знает: -методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов	Задание № 1-7
	Обучающийся умеет: -применять методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов	Задание № 15-23
	Обучающийся владеет: - методами оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов	Задание № 24-27
ПК-1.2: Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и управления рисками	Обучающийся знает: -методы управления рисками	Задание № 8-14
	Обучающийся умеет: -применять методы управления рисками	Задание № 28-31
	Обучающийся владеет: -навыками управления рисками	Задание № 32-36

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 СамГУПС

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:

[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.

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
ПК-1.1: Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне	Обучающийся знает: -методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов

Задание №1				
Идентификация риска это				
Выберите один из 3 вариантов ответа:				
1)		систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия		
2)		начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик		
3)		систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты		
Задание №2				
Что такое риск?				
Выберите один из 3 вариантов ответа:				
1)		разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели		
2)		наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна		
3)		следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера		
Задание №3				
Риски по уровню финансовых потерь делятся на				
Выберите один из 3 вариантов ответа:				
1)		допустимый, критический и катастрофический;		
2)		недопустимый, допустимый и критический;		
3)		критический, катастрофический и недопустимый.		
Задание №4				
Подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов:				
Выберите один из 4 вариантов ответа:				
1)		природно-климатические		
2)		антропогенные		
3)		социально-бытовые		
Задание №5				
Определите соответствие уровня риска и финансовых потерь				
Укажите соответствие для всех 4 вариантов ответа:				
1)		Допустимый	1)	выручка равна затратам
2)		Критический	2)	потеря прибыли
3)		Катастрофический	3)	банкротство
Задание №6				
К этим методам относится распределение ответственности между участниками проекта:				
Выберите один из 4 вариантов ответа:				
1)		методы диверсификации рисков		

2)		методы компенсации рисков		
3)		методы локализации рисков		
4)		методы уклонения от рисков		

Задание №7

Социально-экономическая функция риска состоит в следующем:

Выберите один из 3 вариантов ответа:

1)		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
2)		в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
3)		оба варианта верны

ПК-1.2: Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и управления рисками	Обучающийся знает: -методы управления рисками

Задание №8

Объектом управления в риск-менеджменте выступает:

Выберите один из 3 вариантов ответа:

1)		риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
2)		все варианты верны
3)		специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

Задание №9

«Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» — в чем смысл этой фразы?

Выберите один из 3 вариантов ответа:

1)		закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
2)		закона неизбежности риска
3)		закона сочетания потенциальных потерь и выгод

Задание №10

Дайте определение термину «риск»:

Выберите один из 3 вариантов ответа:

1)		разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
2)		наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
3)		следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

Задание №11

Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется так

1)		диверсификация
2)		лимитирование
3)		хеджирование

Задание №12

Анализ риска подразумевает под собой следующее

Выберите один из 3 вариантов ответа:		
1)		систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
2)		систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
3)		начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

Задание №13		
Выберите, что является принципом действия механизма диверсификации		
Выберите один из 3 вариантов ответа:		
1)		избежание рисков;
2)		разделение рисков;
3)		снижение рисков

Задание №14		
Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?		
Выберите один из 3 вариантов ответа:		
1)		Вероятностные и статистические показатели;
2)		Абсолютные, относительные и средние показатели;
3)		Экспертные оценки уровня риска.

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-1.1: Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне	Обучающийся умеет: -применять методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов

Задание 15. Рассчитайте количественную оценку риска
У- ущерб в результате наступления рискового события - 4568 д.е.
Р- вероятность наступления риска – 0,3
П – планируемая прибыль – 2564 д.е.
Задание 16.
Ссуда в размере 4 млн руб. дана на 1 год с условием возврата 8 млн руб. Найти процентную ставку и дисконт.
Задание 17.
Кредит выдан на 15 млн руб. с кредитной ставкой 50 % годовых.
Сколько следует вернуть через год?
Задание 18.
Кредит выдан с условием возврата через год 15 млн руб. и дисконтом 30 %. Сколько получит дебитор?
Задание 19.
Выдан кредит на сумму 12 млн руб. с 15.01.2017 г. по 15.03. 2017 г. под 60 % годовых. Найти сумму погасительного платежа при точном расчете и приближенном расчете.
Задание 20.
Ссуда в размере 50 тыс. руб. выдана на полгода по простой ставке процентов 12 % годовых. Определить наращенную сумму.
Задание 21.
Кредит в размере 20 млн. руб. выдан 2 марта до 11 декабря под 30 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для различных вариантов расчета процентов: точное число дней ссуды и точная длительность года 366 дней; точное число дней ссуды и приближенная длительность года 360 дней; приближенные число дней ссуды и длительность года.

Задание 22.
Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 25 млн руб. вырастет до 27 млн руб., если используется простая ставка процентов 18 % годовых.
Задание 23.
Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 48 млн руб. достигнет 50 млн руб. через полгода.

ПК-1.1: Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне	Обучающийся владеет: - методами оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов

Задание 24.
Кредит выдается под простую ставку 16 % годовых на 250 дней. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и сумму процентных денег, если требуется возвратить 40 млн руб.
Задание 25.
Первоначальная вложенная сумма равна 300 тыс. руб. Определить наращенную сумму через пять лет при использовании простой и сложной ставки процентов в размере 18 % годовых. Рассмотреть случаи, когда сложные проценты начисляются ежегодно, по полугодиям и поквартально.
Задание 26.
Первоначальная сумма долга равна 150 млн руб. Определить наращенную сумму долга через 2,5 года, используя способ начисления смешанных процентов по ставке 25 % годовых.
Задание 27.
Первоначальная сумма долга равна 10 млн руб. Определить наращенную сумму долга через 2,25 года, используя способ начисления смешанных процентов по ставке 20 % годовых.

ПК-1.2: Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и управления рисками	Обучающийся умеет: -применять методы управления рисками

Задание 28.
31 марта 2010 г. была получена в долг сумма 40 тыс. руб. под 20 % годовых. Долг был возвращен 11 июня 2014 г. Какая сумма была возвращена?
Задание 29.
За какой срок первоначальный капитал 150 млн руб. увеличится до 400 млн руб., если:
а) на него начисляются сложные проценты по ставке 28 % годовых;
б) проценты начисляются ежеквартально;
в) проценты начисляются непрерывно?
Задание 30.
Вексель выдан на сумму 12 млн руб. и содержит обязательство выплатить владельцу эту сумму 15.03.2013 г. Владелец предъявил банку вексель досрочно 01.02.2013 г., банк согласился выплатить сумму (учесть вексель), но с дисконтом 20 % годовых. Найти полученную сумму.
Задание 31.
Определить современную (текущую, настоящую, приведенную) величину суммы 50 млн руб., выплачиваемую через три года при использовании ставки сложных процентов 24 % годовых.

ПК-1.2: Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и управления рисками	Обучающийся владеет: -навыками управления рисками

Задание 32.
Вексель на 3 млн руб. с годовой учетной ставкой 12 % с дисконтированием 4 раза в год выдан на 2 года. Найти исходную сумму, которая должна быть выдана в долг под вексель.
Задание 33.
Найти эффективную ставку сделки, в результате которой первоначальный капитал утроился за 6 лет.
Задание 34.
В долг дана сумма 2 млн руб. Через 2,5 года следует вернуть 4 млн руб. Найти эффективную ставку в данной сделке.
Задание 35.
Выдан кредит в 2 млн руб. на 3 месяца под 40 % годовых. Найти эффективную ставку, учитывая, что кредит краткосрочный.
Задание 36.
Вексель 5 млн руб. выдан на 3 года с годовой учетной ставкой 10 % с дисконтированием 2 раза в год. Найти

эффективную ставку.

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

1. Что понимается под неопределенностью? Каковы ее факторы и виды?
2. Как определяется «риск» в современных экономических условиях?
3. Каким образом взаимосвязаны неопределенность и риск?
4. Каковы функции риска в экономике?
5. Назовите основные классы рисков.
6. Дайте характеристику основным видам рисков.
7. Охарактеризуйте финансовый риск, его виды, факторы.
8. Охарактеризуйте производственный риск, его виды, факторы.
9. Охарактеризуйте инвестиционный риск, его виды, факторы.
10. Охарактеризуйте процентные риски (факторы, виды, снижение рисков).
11. В чем сущность кредитных рисков (факторы, виды, снижение рисков).
12. Охарактеризуйте инфляционный риск
13. Дайте характеристику валютных рисков (факторы, виды, снижение рисков).
14. Что составляет качественный анализ риска?
15. Какова роль информации в анализе рисков?
16. Назовите источники информации.
17. Какие требования предъявляются к качеству информации?
18. Как оценить качество информации?
19. Дайте определение ряда распределения и этапов его построения.
20. Каким законам распределения можно описать эмпирическое распределение?
21. Как идентифицировать закона распределения случайной величины?
22. В чем состоит критерий согласия?
23. Что представляет кривая рисков?
24. Как оценивается риск на основе коэффициента вариации?
25. Назовите факторы ограничения риска.
26. Понятие игры с природой.
27. Что составляет предмет теории игр. Основные понятия.
28. Как анализируется экспертная информация?
29. Какова роль руководителя в принятии рисковых решений?
30. Опционы, форвардные и фьючерсные контракты
31. Оценивать риски на основе математического ожидания.
32.Проводить выбор оптимального решения с помощью доверительного интервала.
33.Выбирается оптимальное решение с помощью статистических оценок.
34. Определять объект и субъект управления рисками.
35. Планировать этапы процесса управления риском.
36. Оценивать эффективность управления рисками.
37. Выбрать приемы управления риском.
38. Применять диверсификацию.
39. Проводить страхование риска.
40. Проводить хеджирование
41. Использовать лимитирования.
42. Использовать самострахования.
43. Определять личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
44. Определять субъективную вероятность.
45. Проводить экспертный анализ рисков.
46. Использовать алгоритм экспертного анализа рисков.
47. Использовать методы обработки информации.
48. Применять критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина)?
49. Охарактеризуйте критерий крайнего оптимизма (максимакса)
50. Применять Альфа-критерий Гурвица

51. Применять критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса)
52. Применять критерий Лапласа (Байесово решение)
53. Осуществлять выбор критерия в зависимости от рисковых обстоятельств.
54. Применять методы эффективных решений в условиях неопределенности.
55. Осуществлять выбор решений при наличии многокритериальных альтернатив.
56. Оценивать риск ликвидности.
57. Оценивать риск активов.
58. Оценивать вероятность степени финансового риска.
59. Использовать классификацию риска.
60. Оценивать влияние фактора времени на степень 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 обучающийся 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.

Виды ошибок:

- грубые ошибки: незнание основных понятий, правил, норм; незнание приемов решения задач; ошибки, показывающие неправильное понимание условия предложенного задания.

- негрубые ошибки: неточности формулировок, определений; нерациональный выбор хода решения.

- недочеты: нерациональные приемы выполнения задания; отдельные погрешности в формулировке выводов; небрежное выполнение задания.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок, допустил незначительные ошибки и неточности.

«Не зачтено» – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки.