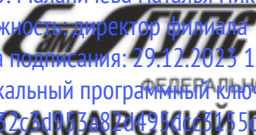


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 29.12.2023 11:08:21
Уникальный программный ключ:
94752c8d003a82d493dc3115d5c673883fecd19

 **МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Оценка и анализ рисков (ОАР) (38.03.01)

(наименование дисциплины(модуля))

Направление подготовки / специальность (Направленность (профиль)/специализация)

(код и наименование)

Содержание

- Пояснительная записка.
- Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций.
- 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.

2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

ПК-2: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками

ПК-2.4: Анализирует и оценивает финансовые риски, разрабатывает меры по их минимизации

(Множественный выбор / Только один ответ)

Подверженность кредитному риску для кредитных организаций существует в:

a. **(0%)**

течение всего периода кредитования

b. **(0%)**

конце периода кредитования

c. **(100%)**

начале периода кредитования

(Множественный выбор / Только один ответ)

Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

a. **(0%)**

позитивные и негативные

b. **(100%)**

объектные и субъектные

с. (0%)

простые и сложные

(Множественный выбор / Только один ответ)

Какие потери можно отнести к потерям времени

а. (0%)

уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

б. (0%)

потери ценных бумаг

с. (0%)

выплата штрафа

д. (100%)

невыполнение сроков сдачи объекта

(Множественный выбор / Только один ответ)

Чем измеряется величина или степень риска?

а. (0%)

средним ожидаемым значение

б. (100%)

оба варианта верны

с. (0%)

изменчивостью возможного результата

(Множественный выбор / Только один ответ)

Для рискованной ситуации характерно:

а. (0%)

наличие возможности отказа от принятого решения

б. (0%)

отсутствие альтернативных решений

c. (100%)

наличие альтернативных решений

(Множественный выбор / Только один ответ)

Короткое хеджирование в перевернутом рынке при падении цен базисного АКТИВА ВЫГОДНО:

a. (0%)

Невыгодно в любом случае

b. (100%)

Если базис расширяется

c. (0%)

Если базис сужается

d. (0%)

В любом случае

(Множественный выбор / Только один ответ)

При падении цен на рынке корпоративных акций при прочих равных условиях ДОХОДНОСТИ на рынке гособлигаций:

a. (0%)

нейтральны

b. (100%)

растут

c. (0%)

падают

(Множественный выбор / Только один ответ)

В основе какой операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами с целью улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

a. (100%)

своп

b. (0%)

хеджирование

c. (0%)

репо

(Множественный выбор / Только один ответ)

Принципом действия механизма диверсификации является:

a. (0%)

избежание рисков

b. (100%)

разделение рисков

c. (0%)

снижение рисков

(Множественный выбор / Только один ответ)

По характеру проявления во времени различают:

a. (0%)

постоянные и переменные финансовые риски

b. (0%)

непостоянные и постоянные финансовые риски

c. (100%)

постоянные и временные финансовый риски

(Короткий ответ)

_____ - это следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера.

Ответ: риск

(Короткий ответ)

Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик - это _____

Ответ: идентификация

(Короткий ответ)

Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются _____ (какие?)

Ответ: критические

(Короткий ответ)

Денежная форма ущерба называется

Ответ: убыток

(Короткий ответ)

Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется _____ рисков

Ответ: классификация

(Короткий ответ)

Договор между продавцом и покупателем о поставке базового актива с поставкой в будущем по цене, которая определяется в момент заключения сделки – это _____

Ответ: Фьючерс

(Короткий ответ)

Падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют это _____

Ответ: девальвация

(Короткий ответ)

Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения называется _____

Ответ: финансовое мошенничество

(Короткий ответ)

Финансовая несостоятельность финансовой и кредитной организаций это _____

Ответ: банкротство

(Короткий ответ)

Финансовая структура, в которой доход извлекается путём формирования **денежных** поступлений от привлечения всё большего количества инвесторов. Доход распределяется в первую очередь между участниками финансовой пирамиды, которые вступили в неё самыми первыми называется _____

Ответ: финансовая пирамида

(Короткий ответ)

Кредитование населения ограниченными денежными суммами и на короткие сроки, и под большие проценты - это _____

Ответ: микрокредитование

(Короткий ответ)

Сделки, имеющие своей целью немедленную поставку актива, называются

Ответ: кассовыми

(Короткий ответ)

Ситуация отказа плательщика от оплаты обязательства по сроку и (или) объему – это риск _____

Ответ: неплатежа

(Короткий ответ)

Риск того, что компания (банк) не сможет выполнить свои текущие обязательства за счет имеющихся у него денежных средств и для их погашения потребуются продажа части активов или приобретение дополнительных денежных средств на стороне при неблагоприятных рыночных условиях – это риск _____

Ответ: недостаточной ликвидности

(Короткий ответ)

Опасность упущения выгоды в связи с неиспользованием для извлечения дохода имеющихся денежных средств и других оборотных активов или опасность потерь, вызванная затратами на хранение избыточных оборотных средств - это риск _____

Ответ: излишней ликвидности

(Короткий ответ)

Риск « ____ » ставки - возможность возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Ответ: процентной

(Короткий ответ)

По отношению к субъекту риска различают ____ и эндогенные формы факторов риска.

Ответ: экзогенные

(Короткий ответ)

____ напряженность включает в себя темп роста, масштабы экономики, доступность энергии, золотовалютные резервы и пр.

Ответ: социально- экономическая

(Короткий ответ)

Изменения структуры основных производственных фондов, их износ: ВОЗМОЖНОСТЬ обеспечения объем выпуска и ассортимента относят к формам ____ рисков.

Ответ: факторов

(Короткий ответ)

____ риски проявляются в форме неполучения выручки в требуемом объеме, что приводит к снижению платежеспособность субъекта риска.

Ответ: коммерческие

(Короткий ответ)

_____ (ед. число) финансовый риск характеризует финансовые потери по которому не превышают расчетной суммы валового дохода по осуществляемой финансовой операции.

Ответ: критический

(Короткий ответ)

_____ (ед. число) риск характеризует финансовые потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала (этот вид риска может сопровождаться утратой и заемного капитала).

Ответ: катастрофический

(Короткий ответ)

_____ - это процесс использования механизмов уменьшения рисков.

Ответ: хеджирование

(Короткий ответ)

Обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь лежит в _____ операции.

Ответ: своп

(Короткий ответ)

Риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией называются (какими?) _____

Ответ: внутренними

(Короткий ответ)

Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика – это _____ закупок

Ответ: диверсификация

(Короткий ответ)

Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валют, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется _____ риском.

Ответ: экономическим

(Короткий ответ)

Подвид валютного риска, связанный с изменениями валютных курсов в период между заключением сделки и осуществлением платежа по ней, называется _____ риском.

Ответ: операционным

(Короткий ответ)

Риск, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации, называется _____

Ответ: несистемный

(Короткий ответ)

Риск, связанный с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия, называется _____

Ответ: системный

(Короткий ответ)

_____ риск, или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных (совместных) предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности.

Ответ: валютный

(Короткий ответ)

_____ риск, это ситуация возникновения непредвиденных финансовых потерь в условиях, обусловленных неопределенностью инвестирования.

Ответ: инвестиционный

(Короткий ответ)

Метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий, называется _____

Ответ: дерево решений

(Короткий ответ)

Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты – это

Ответ: анализ риска

(Короткий ответ)

Метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты, называется _____

Ответ: имитационное моделирование

(Короткий ответ)

_____ - это максимальный объем страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков.

Ответ: страховая сумма

(Короткий ответ)

_____ риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

Ответ: спекулятивные

(Короткий ответ)

_____ риски, которые практически всегда несут в себе потери?

Ответ: чистые

(Короткий ответ)

Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл закона _____ (какого?)

Ответ: неизбежности риска

(Короткий ответ)

Потери ценных бумаг, выплата штрафов, уплата дополнительных налогов. Всё ЭТО ОТНОСИТСЯ К _____ рискам.

Ответ: финансовым

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 объема заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – **89 – 76%** от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – **75-60 %** от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее **60%** от общего объема 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.*

Оценочные материалы сгенерированы с использованием инструментария ЭИОС СамГУПС. Электронный курс размещен по ссылке: ["Оценка и анализ рисков \(ОАР\) \(38.03.01\)".](#)