

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.18 Оценка рисков

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.</p>	<p>ОПК-1.3 Исследует на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности</p>	<p>знает Методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности</p> <p>умеет Исследовать на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности</p> <p>владеет навыками Практического применения методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности</p>
<p>ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.</p>	<p>ОПК-2.3 Выявляет внутренние и внешние угрозы, предупреждает, локализует, нейтрализует риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности</p>	<p>знает Методов выявления внутренних и внешних угроз, предупреждения, локализации, нейтрализации рисков, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности</p> <p>умеет Выявлять внутренние и внешние угрозы, предупреждать, локализовать, нейтрализовать риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности</p> <p>владеет навыками Практического применения методов выявления внутренних и внешних угроз, предупреждения, локализации, нейтрализации рисков, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности</p>
<p>ОПК-3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность</p>	<p>ОПК-3.3 Проводит мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и</p>	<p>знает Методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p>

хозяйствующих субъектов.	оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности	<p>умеет Проводить мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p> <p>владеет навыками Практического применения методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p>
ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта	ПК-1.1 Осуществляет согласование и утверждение планов и программ внутренних аудиторских проверок (консультационных проектов); идентификацию и оценку рисков объекта аудита (консультационных проектов)	<p>знает Методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов)</p> <p>умеет Применять методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов)</p> <p>владеет навыками D/01.7 ТД.3 Идентификация и оценка рисков объектов аудита (консультационных проектов) (08.010) D/01.7 ТД.5 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности (08.010)</p>
ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта	ПК-1.3 Определяет и предлагает способы снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта)	<p>знает D/01.7 Зн.3 Методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества (08.010)</p> <p>умеет D/01.7 У.6 Развивать у подчиненных навыки и компетенции, связанные с текущей и будущей работой, используя возможности тренингов и других мероприятий по развитию D/01.7 У.7 Составлять и проводить презентации и обучающие семинары</p> <p>владеет навыками D/01.7 ТД.6 Предложение способов снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта) (08.010)</p>

		<p>знает Необходимо глубокое понимание природы и классификации рисков, особенностей формирования индикаторов риска, методов оценки и анализа пороговых значений, а также требований нормативных документов и корпоративных практик в сфере управления рисками.</p> <p>умеет Требуются навыки проектирования и обоснования уровней ключевых индикаторов, а также оценки соответствия этих индикаторов установленным пределам. Важно уметь оценивать риски и разрабатывать рекомендации по принятию необходимых мер в случае приближения к опасным уровням риска.</p> <p>владеет навыками Нужно уверенно пользоваться современными средствами анализа рисков, владеть методами мониторинга и диагностики рисков, а также коммуникационными навыками для представления выводов и рекомендаций руководству и коллегам. Важна также способность эффективно взаимодействовать с коллегами из смежных подразделений и консультироваться с экспертами по различным видам рисков.</p>
ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации	ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска	<p>знает Основы классификации рисков, методы анализа и оценки уровня риска, принципы лимитирования и нормативно-правовую базу, регламентирующую установку лимитов и допустимых уровней риска.</p> <p>умеет Устанавливать лимиты на отдельные виды рисков, определять предельно допустимый уровень риска, готовить соответствующие нормативные документы и обеспечивать их выполнение сотрудниками организации.</p> <p>владеет навыками Навыками оценки рисков, аналитическими техниками и моделями, используемыми для анализа рисков, способностью обосновывать выбранные лимиты и доводить их до исполнителей, вести переговоры и убеждать руководство в правильности принятых решений.</p>
ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях	ПК-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления	<p>знает Требования и стандарты, предъявляемые к проекту для вынесения на рассмотрение коллегиальных органов управления; основы эффективной коммуникации и подготовки проектной документации; классификацию рисков и потенциальных угроз, возникающих при реализации проектов; существующие методы оценки эффективности и надежности проектов.</p> <p>умеет Проводить предварительную экспертизу и анализ представленных проектов, выделять ключевые аспекты, способные повлиять на принятие итогового решения; организовывать подготовку материалов для рассмотрения коллегиальным органом; формулировать четкую позицию по каждому представленному проекту; координировать участие экспертов и руководителей функциональных подразделений в процессе согласования.</p>

			<p>владеет навыками Навыками профессионального взаимодействия и конструктивного сотрудничества с членами коллегиальных органов управления; техникой презентации и убедительной аргументации своего мнения; методиками быстрого анализа большого объема информации и выявления приоритетных вопросов; технологиями оперативного внесения дополнений и исправлений в подготовленные проекты.</p>
ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях	ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях	<p>знает Законодательные и нормативные основы управления рисками, действующие государственные стандарты и положения, касающиеся управления рисками; общие принципы гармонизации региональных и федеральных законодательных инициатив; ключевые механизмы взаимодействия ведомств и регуляторов на разных уровнях управления; спецификации отраслей, требующие особого подхода к урегулированию рисков.</p>	<p>умеет Эффективно взаимодействовать с представителями различных властных структур и органов исполнительной власти для согласования документов; составлять заключения и пояснительные записки к нормативным актам; формировать и защищать свою позицию в ходе переговоров и консультаций; представлять нормативные акты в специализированных органах для официального одобрения.</p>
		<p>владеет навыками Профессиональными навыками ведения деловой переписки и подготовки официальных документов; техникой эффективных коммуникаций и убеждения оппонентов; приемами урегулирования разногласий и выработки компромиссных решений; знаниями о порядке прохождения и оформления нормативных актов различного уровня.</p>	

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Риск и методы его оценки			
1.1.	Риск как экономическая категория, его сущность	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест

1.2.	Методы оценки экономических рисков	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.3.	Контрольная точка №1	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Контрольная работа
2.	2 раздел. Принятие решений в условиях неопределенности			
2.1.	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
2.2.	Статистические методы принятия решений в условиях риска	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Контрольная работа
2.3.	Контрольная точка №2	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Контрольная работа
3.	3 раздел. Дифференциация рисков в отраслях экономики			
3.1.	Инвестиционные риски	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
3.2.	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
3.3.	Кредитные риски	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
3.4.	Контрольная точка №3	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Контрольная работа
3.5.	Промежуточная аттестация	7	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Разноуровневые задачи и задания
	Промежуточная аттестация			Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			

1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
Для оценки умений			
2	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
4	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Оценка рисков"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность.

1. Понятие риска.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Управление риском.

Тема 2. Методы оценки экономических рисков.

1. Методы теории математических игр.
2. Методы теории вероятностей.
3. Методы математической статистики.
4. Методы теории статистических решений.
5. Методы математического программирования.

Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

1. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
2. Матричные игры.
3. Понятие игры с природой.
4. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.
5. Матрицы последствий и матрицы рисков.
6. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
7. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности.
8. Оптимальность по Парето двухкритериальных финансовых операций в условиях

неопределенности

Тема 4. Статистические методы принятия решений в условиях риска.

1. Измерители и показатели финансовых рисков.
2. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.
3. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.

Тема 5. Инвестиционные риски.

1. Методы вычисления VAR: аналитический (метод вариации-ковариации), историческое моделирование и статистическое моделирование (метод Монте-Карло).
2. Алгоритмы расчета интегрального инвестиционного риска.
3. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.

Тема 6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия.

1. Анализ безубыточности.
2. Количественная оценка риска банкротства предприятия.

Тема 7. Кредитные риски.

1. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
2. Анализ кредитных рисков.
3. Приемы уменьшения кредитных рисков.
4. Эффективная процентная ставка.
5. Нарращение и выплата процентов в потребительском кредите.
6. Кредитные гарантии..

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к экзамену:

1. Сущность и определение риска.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Характеристика основных этапов управления риском.
5. Методы оценки экономических рисков.
6. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
7. Матрица последствий и матрица рисков.
8. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
9. Правило Вальда.
10. Правило Сэвиджа.

11. Правило Гурвица.
12. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.
13. Оптимальность по Парето.
14. Правило Лапласа равновозможности.
15. Статистические методы принятия решений в условиях риска.
16. Измерители и показатели финансовых рисков.
17. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.
18. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.
19. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.
20. Коэффициент вариации как критерий риска.
21. Оценка надежности инвестиций на основе анализа рисков.
22. Оценка риска, на основе анализа безубыточности предприятия.
23. Количественная оценка риска банкротства предприятия.
24. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
25. Анализ кредитных рисков.
26. Приемы уменьшения кредитных рисков.
27. Эффективная процентная ставка.
28. Нарачение и выплата процентов в потребительском кредите.
29. Кредитные гарантии.
30. Риск ликвидности.
31. Основные характеристики портфеля ценных бумаг.
32. Характеристика моделей портфеля ценных бумаг.
33. Модель Марковица о формировании портфеля заданной эффективности с учетом ведущего фактора.
34. Теория арбитражного ценообразования (АРТ).
35. Бета-коэффициент в модели ценных бумаг.
36. Характеристика рыночного (систематического) и собственного (несистематического) риска ценной бумаги.
37. Правило Парето, его использование при принятии финансовых решений.
38. Диверсификация портфеля.
39. Собственный риск портфеля. Рыночный риск портфеля.
40. Модель доходности финансовых активов (САРМ).
41. Линия рынка ценных бумаг (SML).
42. Линия рынка капитала (CML).
43. Модель Тобина-Шарпа-Литнера.
44. β -коэффициент портфеля ценных бумаг.
45. Портфель Марковица и Тобина максимальной эффективности.

1. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;

- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

5. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;

7. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

8. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

9. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

10. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы рефератов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Виды рисков и способы их оценки.
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Методы оценки рисков предприятий.
9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
11. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
12. Методы измерения рисков.
13. Модели оценки предпринимательских рисков.
14. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
15. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Организация и использование экспертных методов оценки риска.
18. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
19. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
20. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
21. Этапы процесса управления риском.
22. Учет рисков в бизнес-планировании.
23. Инновационные технологии в управлении рисками.
24. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
25. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
26. Управление рисками в малом предпринимательстве.
27. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
28. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
29. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
30. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.