

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

УТВЕРЖДАЮ

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

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.ДВ.01.01 Оценка и управление рисками

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

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
ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками	ПК-1.1 Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска	<p>знает Зн.2; С/06.7 Методы идентификации, оценки и управления рисками и возможности их применения (08.018); Зн.3; С/06.7 Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска (08.018)</p>
		<p>умеет У.4; С/06.7 Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска (08.018); У.7; С/06.7 Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики (08.018);</p>
		<p>владеет навыками ТД.4; С/06.7 Мониторинг изменений карты рисков (08.018); ТД.6; С/06.7 Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска (08.018);</p>
ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками	ПК-1.2 Проводит идентификацию, анализ и оценку наиболее критичных рисков организации	<p>знает Зн.1; С/06.7 Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками (08.018); Зн.8; С/06.7 Стратегии, методы управления рисками и варианты их применения (08.018);</p>
		<p>умеет У.2; С/06.7 Анализировать и применять методики оценки и управления рисками (08.018); У.3; С/06.7 Анализировать отчетность по всем видам рисков организации (08.018);</p>
		<p>владеет навыками ТД.1; С/06.7 Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации (08.018); ТД.3; С/06.7 Оценка предельно допустимого уровня риска организации (08.018); ТД.5; С/06.7 Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск (08.018);</p>
ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками	ПК-1.3 Обеспечивает функционирование и развитие	<p>знает Зн.13; С/06.7 Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны (08.018); Зн.14; С/06.7 Нормы профессиональной этики (08.018);</p>

		системы управления рисками организации	<p>умеет У.5; С/06.7 Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации (08.018); У.6; С/06.7 Составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками (08.018);</p> <p>владеет навыками ТД.2; С/06.7 Подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками (08.018); ТД.8; С/06.7 Анализ функционирования системы управления рисками (08.018); ТД.9; С/06.7 Выработка рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками (08.018);</p>
ПК-4 подготовить экономическое обоснование стратегических и оперативных планов развития организации	Способен для и планов	ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	<p>знает Зн.10; В/01.7 Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации (08.043)</p>
			<p>умеет У.1; В/01.7 Использовать методы осуществления проектной деятельности (08.043)</p>
			<p>владеет навыками ТД.6; В/01.7 Разработка эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценка и интерпретация полученных результатов (08.043)</p>

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Курс	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	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
1.2.	Методы оценки экономических рисков	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
2.	2 раздел. Принятие решений в условиях неопределенности			
2.1.	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
2.2.	Контрольная точка №1	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа

2.3.	Статистические методы принятия решений в условиях риска	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
3.	3 раздел. Дифференциация рисков в отраслях экономики			
3.1.	Инвестиционные риски	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
3.2.	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
3.3.	Контрольная точка №2	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа
3.4.	Кредитные риски	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос
3.5.	Контрольная точка №3	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа
3.6.	Промежуточная аттестация	1	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, 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 и управление рисками"

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. Нарращение 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. Коэффициент β – это мера:
 - а) рискованности ценной бумаги;
 - б) эластичности процентного изменения цены акции к процентному изменению рынка;
 - в) эффективности рыночного портфеля акций;
 - г) доходность ценной бумаги.
2. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:
 - а) ожидания;
 - б) неопределенности;
 - в) вероятности;
 - г) неожиданности.
3. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:
 - а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
 - б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
 - в) число совершившихся событий;
 - г) число предпринятых попыток.
4. Объективный метод определения вероятности основан на:
 - а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экс-

пертными оценками;

- г) нет верного ответа.
- 5. Субъективный метод определения вероятности основан на:
 - а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экс-

пертными оценками;

- г) нет верного ответа.
- 6. Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется

посред-ством:

- а) системы ожидания;
- б) системы неопределенности;
- в) гистограммы вероятностей;
- г) диаграммы вероятностей.
- 7. С помощью, каких показателей измеряется колеблемость показателей, возможного результа-

та?

- а) дисперсия;
- б) среднее квадратическое отклонение;
- в) коэффициент вариации;
- г) среднее ожидаемое значение;
- д) величина потерь.

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.