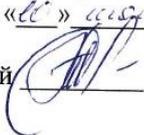


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ
(МГОУ)

Кафедра экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от «10» октября 2024 г., № 12

Зав. кафедрой  Т.Б. Фомина

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине
«Финансовый риск-менеджмент»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль
Финансы и кредит

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Мытищи
2021

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
СПК-1 - Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа
ДПК-4 - Способен принимать финансовые и инвестиционные решения на основе оценки уровня рисков	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа

2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание Показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	2	3	4	5	6
СПК-1 - Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа	Знать: - процесс сбора финансово-экономической, статистической и бухгалтерской информации; - возможность обработки собранной информации при помощи информационных технологий и различных финансово-бухгалтерских программ: Уметь: - определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической	Опрос, Доклад Зачет	41-60 баллов

1	2	3	4	5	6
показателей, характеризующих деятельность предприятия			информации; -соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической обработки;		
	Продвинутой	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа	<p>Знать: -процесс сбора финансово-экономической, статистической и бухгалтерской информации; -возможность обработки собранной информации при помощи информационных технологий и различных финансово-бухгалтерских программ:</p> <p>Уметь: -определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации; -соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической обработки;</p> <p>Владеть: -навыками статистического, сравнительно-финансового анализа</p>	Опрос Доклад Тест Презентация Зачет	61-100 баллов

1	2	3	4	5	6
			<p>для определения места профессиональной деятельности в экономической парадигме; -приемами анализа сложных социально-экономических показателей; -навыками составления пояснения и объяснения изменения показателей, после проведенного сбора и анализа данных.</p>		
<p>ДПК-4 - Способен принимать финансовые и инвестиционные решения на основе оценки уровня рисков</p>	<p>Пороговый</p>	<p>1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа</p>	<p>Знать: 1) общие принципы управления риском; 2) личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений; . Уметь: 1) реализовывать различные стратегии управления риском; 2) учитывать объективные и субъективные характеристики среды предпринимательской деятельности. Владеть: технологиями предупреждения и снижения экономических рисков.</p>	<p>Опрос, Доклад Зачет</p>	<p>41-60 баллов</p>
	<p>Продвинутой</p>	<p>1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.)</p>	<p>Знать: 1) классификацию финансовых рисков; 2) механизм диверсификации рисков; 3) специфику влияния финансовой</p>	<p>Опрос Доклад Тест Презентация Зачет</p>	<p>61-100 баллов</p>

1	2	3	4	5	6
		2. Самостоятельная работа	<p>среды предпринимательства на процессы криминализации экономических отношений.</p> <p>Уметь:</p> <p>1) анализировать показатели, определяющие финансовое положение предприятия</p> <p>2) анализировать специфику влияния финансовой среды предпринимательства на процессы криминализации экономических отношений;</p> <p>3) определять и анализировать мотивы поведения хозяйствующих субъектов на рынке.</p> <p>Владеть: методами финансового риск-менеджмента</p>		

3. Контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПВО

Образцы тестовых заданий:

1. Кто из экономистов первым дал четкое разграничение понятий *риск* и *неопределенность*:

- A. Р.Кантильон;
- B. Ф.Найт;
- C. А.Маршалл;
- D. К.Маркс.

2. *Риск*— это:

- A. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
- B. возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
- C. поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);

D. реализации способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.

3. Риск выполняет следующие функции:

- A. инновационную;
- B. регулятивную;
- C. ценообразующую;
- D. аналитическую.

4. Подберите к перечисленным ниже понятиям дефиниции:

- A. риск-менеджмент;
- B. стратегия риск-менеджмента;
- C. тактика риск-менеджмента;
- D. организация риск-менеджмента:

- а) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
- б) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
- с) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;
- д) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

5. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

- A. систематическим;
- B. специфическим;
- C. аддитивным;
- D. мультипликативным.

6. Системный рыночный риск — это:

- A. риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;
- B. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;
- C. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;
- D. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

7. Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:

- A. экспертным методом;
- B. методом аналогий;
- C. аналитическим методом;
- D. сценарным анализом.

8. Диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций является методом:

- A. уклонения от риска;

- В. локализации риска;
- С. диссипации риска;
- Д. компенсации риска.

9. Подберите из перечисленных ниже методов управления риском соответствующие следующим группам:

- А. уклонения от риска;
 - В. локализации риска;
 - С. диссипации риска;
 - Д. компенсации риска:
- a) распределение риска во времени;
 - b) стратегическое планирование;
 - c) создание венчурных предприятий;
 - d) поиск грантов.

10. Какие из указанных видов риска страховщика не относятся к рискам, связанным с обслуживанием договоров:

- А. риски внешней и внутренней рыночной среды;
- В. риски андеррайтинга;
- С. риск неэффективного перестрахования;
- Д. риск управления страховым портфелем.

Темы практических занятий по дисциплине «Финансовый риск-менеджмент»

Тема 1. Финансовый риск как объект управления.

Контрольные вопросы и задания

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
2. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
3. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
4. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
5. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.
6. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.
7. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.
8. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска.
9. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
10. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
11. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест

Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады

Основная литература: [1;2;3].

Тема 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента

Контрольные вопросы и задания

1. Классификация финансовых рисков.

2. Диверсификация рисков.
 3. Портфельные финансовые риски.
 4. Риски потерь от изменения потока платежей.
 5. Финансовые риски банкротства. банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
 6. Платежеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности.
 7. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия.
 8. Кредитные риски и их разновидности.
 9. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления.
- классификация банковских рисков.
10. Формы проявления банковских рисков и их оценка.
- Формы текущего контроля знаний:* опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;3;].

Тема 3. Анализ финансовых рисков

Контрольные вопросы и задания

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Математические модели оценки риска.
3. Система показателей оценки риска.
4. Абсолютные показатели оценки риска.
5. Относительные показатели оценки риска.
6. Вероятностные показатели оценки риска.
7. Статистические модели и показатели оценки риска.
8. Экспертные оценки риска.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;3].
Дополнительная литература: [2].

Тема 4. Методы управления финансовыми рисками

Контрольные вопросы и задания

1. Возможности управления финансовыми рисками.
2. Основные этапы процесса управления финансовыми рисками.
3. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
4. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.
5. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
6. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
7. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента.
8. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.
9. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.
10. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады

Основная литература: [1;2;3].

Дополнительная литература: [3].

Темы докладов по дисциплине «Финансовый риск-менеджмент»

1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
3. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
4. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.
5. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
6. Предпринимательские потери и зоны риска.
7. Статистические модели и показатели оценки риска.
8. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности.
9. Эвристические правила принятия рискового решения.
10. Информационные основы управления рисками.
11. Интегральная оценка риска.
12. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
13. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
14. Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками.
15. Организация управления рисками на предприятии.
16. Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.
17. Стратегии управления риском.
18. Модели определения цен основных активов.
19. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
20. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
21. Валютные финансовые риски.
22. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.
23. Диверсификация экономических рисков.
24. Портфельные финансовые риски.
25. Финансовые риски банкротства.
26. Риски потерь от изменения потока платежей.
27. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
28. Основные понятия и классификация рисков.
29. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
30. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
31. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
32. Риски развития.
33. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
34. Коммерческие риски.
35. Максимизация прибыли и рентабельности собственного капитала.
36. Финансовые риски.
37. Имущественные риски.
38. Техногенные предпринимательские риски.
39. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
40. Предпринимательские потери и зоны риска.
41. Математические модели оценки риска.
42. Система показателей оценки риска.
43. Абсолютные показатели оценки риска.
44. Относительные показатели оценки риска.

45. Ценообразование в сельском хозяйстве.
46. Экспертные оценки риска.
47. Система критериев принятия рискованного решения.
48. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
49. Эвристические правила принятия рискованного решения.
50. Ценообразующие факторы мирового рынка.
51. Возможности управления предпринимательскими рисками.
52. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.
53. Информационные основы управления рисками.

Список тем для подготовки презентаций:

1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
3. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.
4. Система показателей оценки финансовых рисков.
5. Абсолютные показатели оценки финансовых рисков.
6. Относительные показатели оценки финансовых рисков.
7. Система критериев принятия рискованного решения.
8. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
9. Критерии принятия рискованного решения в условиях стохастической неопределенности.
10. Критерии принятия рискованного решения в условиях нестохастической неопределенности.
11. Возможности управления финансовыми рисками.
12. Выбор методов воздействия на финансовый риск при сравнении их эффективности.
13. Организация управления финансовыми рисками на предприятии.
14. Специфика деятельности риск-менеджмента.
15. Стратегии управления финансовыми рисками.

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовый риск-менеджмент».

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском – уклонение
17. Метод управления риском – локализация
18. Метод управления риском – диссипация
19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.
24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска

27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание
50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
52. Субъективный и объективный метод оценки риска.
53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
58. Предпринимательские риски в РФ.
59. Инновационный риск.
60. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Основными формами текущего контроля являются опрос, доклад, презентация, тест, зачет в 8 семестре для очной формы обучения.

В промежуточную аттестацию включаются как теоретические вопросы, так и практические задания.

Требования к зачету

Процедура оценивания знаний и умений для получения зачета состоит из следующих составных элементов:

1. Учет посещаемости лекционных и практических занятий
2. Выполнение заданий текущего контроля

Соотношение оценки и баллов в рамках процедуры оценивания

	Рейтинговые баллы
Зачтено	81 - 100
	61 - 80
	41 - 60
Не зачтено	0 - 40

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Опрос	до 10 баллов
Посещаемость	до 10 баллов
Тест	до 15 баллов
Презентация	до 15 баллов
Доклад	до 20 баллов
Зачет	до 30 баллов

4.1. Шкала оценки посещаемости:

посещаемость, %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0
в баллах	10	10	9	8	7	4	3	2	0	0	0

4.2. Написание *теста* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания теста: 13-15 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 7-9 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

4.3. Написание *доклада* оценивается по шкале от 0 до 20 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *доклада*: 17-20 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично); 13-17 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 8-12 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-7 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-4
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Постраничные ссылки	0-2
5. Объем и качество используемых источников	0-2
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита <i>доклада</i>	0-4

4.4 *Опрос* оценивается от 0 до 10 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *опроса*: 9-10 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 6-8 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 3-5 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-2 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы	0-2
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне	0-2
3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-3
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-3

4.5 Выполнение *презентации* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *презентации*: 13-15 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично); 7-9 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 4-6 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-3 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-3
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-1
4. Постраничные ссылки	0-1
5. Объем и качество используемых источников	0-1
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита презентации	0-3

4.6 Шкала оценивания *зачета*

Критерии оценивания	Интервал оценивания
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	21-30
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание	13-20

