

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный аграрный университет»

Кафедра «Экономическая безопасность, учет и анализ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

  
О.Ф. Пятова

**ФОНД**  
**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**Анализ и управление рисками**

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Экономист

Кинель 2023

**ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ИНДИКАТОРОВ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ ПО  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	2
<p>УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p>	<p>ИД-1/УК-1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними ИД-2/УК-1 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов решений ИД-3/УК-1 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников ИД-4/УК-1 Предлагает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов с учетом ограничений и рисков</p>
<p>ПК-1 Способен осуществлять поиск необходимой информации в различных источниках для решения проблем управления финансовыми, страховыми, налоговыми и иными рисками в системе экономической безопасности</p>	<p>ИД-1/ПК-1 Демонстрирует знания базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг, структуры финансово-кредитной системы, механизма функционирования финансовых рынков ИД-2/ПК-1 Классифицирует риски, проводит идентификацию и оценку, определяет границы приемлемости финансового риска ИД-3/ПК-1 Подбирает необходимую информацию для анализа и оценки рисков, факторов внешней среды, а также рыночной информации ИД-4/ПК-1 Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю предпринимательских рисков организации</p>
<p>ПК-2 Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы</p>	<p>ИД-1/ПК-2 Знает теоретические основы методов и моделей анализа и оценивания рисков в деятельности организации, основные подходы к оценке эффективности управления рисками ИД-2/ПК-2 Применяет риск-ориентированный подход в вопросах экономической безопасности ИД-3/ПК-2 Разрабатывает предложения по совершенствованию системы управления рисками в организации</p>

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

*Для оценки УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.*

1. Что представляет собой риск?

**Правильный ответ:** следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера.

2. Что представляет собой неопределенность?

**Правильный ответ:** это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемое различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации управленческого решения, в том числе связанных с ним затратах и результатах.

3. Анализ риска – это...

**Правильный ответ:** систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

4. Идентификация риска – это...

**Правильный ответ:** начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

5. В чем состоит сущность компенсирующей функции риска?

**Правильный ответ:** в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода.

6. В чем проявляется стимулирующая функция риска?

**Правильный ответ:** в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным, а также в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключаящих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения.

7. Что представляют собой внутренние риски?

**Правильный ответ:** риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией.

8. В чем состоит защитная функция риска?

**Правильный ответ:** в объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности, а также в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска

9. Что представляет собой анализ сценариев?

**Правильный ответ:** это прием анализа риска, который наряду с базовым набором исходных данных проекта рассматривает ряд других наборов данных, которые по мнению разработчиков проекта могут иметь место в процессе реализации.

10. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

**Правильный ответ:** 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

11. Что является целью качественной оценки риска?

**Правильный ответ:** выявление потенциально возможных неопределенностей и анализ причин, их вызывающих.

12. В чем сущность SWOT-анализа?

**Правильный ответ:** позволяет наглядно противопоставлять сильные и слабые стороны проекта, его возможности и угрозы на основании качественной оценки риска.

13. В чем заключается сущность метода экспертных оценок?

**Правильный ответ:** заключается в проведении экспертами интуитивно-логического анализа проблемы с количественной оценкой суждений и формальной обработкой результатов.

14. В чем состоит сущность метода аналогий?

**Правильный ответ:** она заключается в сравнении проекта с аналогичными по степени риска и уже реализованными.

15. Что представляет собой дерево решений?

**Правильный ответ:** разновидность схемы, где показаны возможные последствия принятия серии связанных между собой решений.

*Для оценки ПК-1. Способен осуществлять поиск необходимой информации в различных источниках для решения проблем управления финансовыми, страховыми, налоговыми и иными рисками в системе экономической безопасности*

1. Что представляют собой методы уклонения от риска?

**Правильный ответ:** методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса.

2. Что представляют собой методы локализации риска?

**Правильный ответ:** методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска.

3. Что представляют собой методы диссипации риска?

**Правильный ответ:** методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами.

4. Что представляет собой опцион?

**Правильный ответ:** это документ, где поставщик гарантирует продажу товара по фиксированной цене в течение определенного срока.

5. Что представляют собой методы компенсации риска?

**Правильный ответ:** методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления.

6. Что представляет собой риск-менеджмент?

**Правильный ответ:** это основное направление современного менеджмента, изучающее проблемы управления рисками, возникающими в деятельности самостоятельной хозяйственной организации.

7. Что понимают под инвестиционным риском?

**Правильный ответ:** вероятность ухудшения запланированных показателей эффективности, выражающуюся в возможном отсутствии доходов по инвестиционному проекту или их значительном сокращении.

8. На что ориентирован метод анализа уместности затрат?

**Правильный ответ:** метод ориентирован на выявление потенциальных зон риска и используется лицом, принимающим решение об инвестировании средств, для минимизации риска, угрожающего капиталу.

9. Что представляет собой инвестиционный портфель?

**Правильный ответ:** собрание ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной ликвидности, управляемое как единое целое.

10. В чем сущность VaR-анализа?

**Правильный ответ:** это статистический подход, и основным понятием в нем является распределение вероятностей, связывающее все возможные величины изменений рыночных факторов с их вероятностями.

11. В чем сущность анализа чувствительности показателей?

**Правильный ответ:** исследованию зависимости некоторого результирующего показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении.

12. Что представляет собой площадь зоны самострахования?

**Правильный ответ:** это средний за период размер компенсации потерь предприятия из-за неблагоприятных событий за счет собственных средств.

13. Что называется страховым риском?

**Правильный ответ:** это нежелательное событие или стечение обстоятельств, на случай наступления которых и заключается договор страхования.

14. Что представляют собой количественные методы оценки рисков?

**Правильный ответ:** методы, использующие математический аппарат для прогнозирования вероятности материализации рисков и возможного влияния в случае их наступления.

15. Если норма доходности по нерисковым ценным бумагам – 8%, по средней акции – 12%, а требуемая норма доходности по акции А – 16%, каким будет коэффициент  $\beta$  по акции А?

**Правильный ответ:**  $\beta$ -коэффициент = 2.

*Для оценки ПК-2. Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы*

1. Что представляет собой управление риском?

**Правильный ответ:** комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него.

2. Что представляет собой математическое ожидание события?

**Правильный ответ:** сумма произведений вероятностей возможных событий на величины их результатов.

3. Что представляет собой диверсификация?

**Правильный ответ:** процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок.

4. Что представляет собой экспертная оценка?

**Правильный ответ:** определение качественных или количественных параметров без проведения эксперимента или статистической обработки характеристик специально привлеченным для этой цели специалистом.

5. В чем заключается основная идея метода корректировки нормы дисконта с учетом риска (risk adjusted discount rate approach - RAD)?

**Правильный ответ:** Основная идея метода заключается в корректировке некоторой базовой нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой (например, ставка доходности по государственным ценным бумагам, предельная или средняя стоимость капитала для фирмы).

6. Что представляет собой  $\beta$  - коэффициент?

**Правильный ответ:** это коэффициент, который отражает относительную рискованность данного проекта по сравнению с инвестированием в среднерыночный пакет акций.

7. Что представляет собой средневзвешенная стоимость капитала (Weighted Average Cost of Capital, WACC)?

**Правильный ответ:** это ставка, отражающая стоимость финансирования (привлечения средств) компании с учетом структуры её капитала.

8. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,71 обеспечивает доход в 310 тыс. руб., однако с вероятностью 0,29 убытки могут составить 70 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,67 можно получить доход 370 тыс. руб., с вероятностью 0,33 убытки 90 тыс. руб. Рассчитайте прибыльность каждого проекта?

**Правильный ответ:** 199,8 тыс.руб. и 218,2 тыс.руб.

9. Что представляет собой хеджирование рисков?

**Правильный ответ:** открытие сделок на одном рынке для компенсации воздействия ценовых рисков равной, но противоположной позиции на другом рынке.

10. Что представляет собой Value-at-Risk (VaR)?

**Правильный ответ:** это мера максимально возможного потенциального изменения цены портфеля, состоящего из различного набора финансовых инструментов, с заданной вероятностью и за заданный промежуток времени.

11. В чем сущность критерия Maxi-max (правило оптимизма)?

**Правильный ответ:** согласно этому правилу, нужно выбирать ту альтернативу, которая приводит к наилучшему результату при всех возможных состояниях окружающей среды. В этом случае для каждой альтернативы выбирают максимальный исход, и выбирают ту из них, которая приносит максимальный эффект.

12. В чем сущность критерия Mini-max (правило пессимизма)?

**Правильный ответ:** при принятии решения ориентируются на ту альтернативу, которая при наступлении самой неблагоприятной ситуации приводит к наибольшему результату. Необходимо найти минимум для каждой альтернативы и выбрать из них максимальную.

13. В чем сущность правила Лапласа?

**Правильный ответ:** Правило Лапласа базируется на том, что если вероятность наступления той или иной ситуации неизвестна, и нет возможности ее как-то получить, то считается, что все события равновероятны.

14. В чем сущность правила minimum regret (правило наименьших потерь)?

**Правильный ответ:** Согласно данному правилу критерием для принятия решения является не величина возможного результата, а размер потерь (убыток), который возникает при ошибочной оценке окружающей среды. Величина возможных потерь (риск) находится как разность между максимально возможным результатом для каждого состояния окружающей среды и достигнутыми результатами для каждого действия. Предпочтение отдается той альтернативе, для которой максимальное значение риска меньше, чем у других.

15. Что представляет собой финансовый фьючерс?

**Правильный ответ:** это соглашение о покупке или продаже того или иного финансового инструмента по заранее согласованной цене в определенное время в будущем.



### **Критерии оценивания уровня сформированности компетенций**

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы более, чем на 90% вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы на 80-89% вопросов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы на 70-79% вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы менее чем на 70% вопросов.