

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. Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты представляет собой

Выберите правильный ответ:

- а) анализ риска**
- б) идентификация риска
- в) анализ сценариев
- г) анализ чувствительности

4. Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик, называется

Выберите правильный ответ:

- а) анализ риска
- б) идентификация риска**
- в) анализ сценариев
- г) анализ чувствительности

5. Реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода. Сущность какой функции риска описана?

Выберите правильный ответ:

- а) компенсирующая функция риска**
- б) стимулирующая функция риска
- в) защитная функция риска
- г) социально-экономическая функция риска

6. Реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантурным, 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. Сущность какой функции риска описана?

Выберите правильный ответ:

- а) компенсирующая функция риска
- б) стимулирующая функция риска**
- в) защитная функция риска
- г) социально-экономическая функция риска

7. 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. Сущность какой функции риска описана?

Выберите правильный ответ:

- а) компенсирующая функция риска
- б) стимулирующая функция риска
- в) защитная функция риска**
- г) социально-экономическая функция риска

8. 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. Сущность какой функции риска описана?

Выберите правильный ответ:

- а) компенсирующая функция риска
- б) стимулирующая функция риска
- в) защитная функция риска
- г) социально-экономическая функция риска**

9. Метод, который позволяет наглядно противопоставлять сильные и слабые стороны проекта, его возможности и угрозы на основании качественной оценки риска, называется.

Выберите правильный ответ:

- а) SWOT-анализа**
- б) анализ сценариев
- в) метода экспертных оценок
- г) метода аналогий

10. Разновидность схемы, где показаны возможные последствия принятия серии связанных между собой решений, называется

Выберите правильный ответ:

- а) дерево решений**
- б) гистограмма
- в) круговая диаграмма
- г) линейный график

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. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, представляют собой

Выберите правильный ответ:

а) методы уклонения от риска

б) методы локализации риска

в) методы диссипации риска

г) методы компенсации риска

2. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, представляют собой.

Выберите правильный ответ:

а) методы уклонения от риска

б) методы локализации риска

в) методы диссипации риска

г) методы компенсации риска

3. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, представляют собой.

Выберите правильный ответ:

а) методы уклонения от риска

б) методы локализации риска

в) методы диссипации риска

г) методы компенсации риска

4. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, представляют собой.

Выберите правильный ответ:

а) методы уклонения от риска

б) методы локализации риска

в) методы диссипации риска

г) методы компенсации риска

5. Что представляет собой площадь зоны самострахования?

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

6. Что представляет собой риск-менеджмент?

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

7. Если норма доходности по нерисковым ценным бумагам – 8%, по средней акции – 12%, а требуемая норма доходности по акции А – 16%, каким будет коэффициент β по акции А?

Выберите правильный ответ:

а) β -коэффициент = 2

б) β -коэффициент = 36

в) β -коэффициент = 4

г) β -коэффициент = 12

8. Собрание ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной ликвидности, управляемое как единое целое, называется

Выберите правильный ответ:

- а) инвестиционный портфель**
- б) опцион
- в) пакет документов
- г) формуляр

9. Документ, где поставщик гарантирует продажу товара по фиксированной цене в течение определенного срока, называется

Выберите правильный ответ:

- а) инвестиционный портфель
- б) опцион**
- в) инструктаж
- г) формуляр

10. Нежелательное событие или стечение обстоятельств, на случай наступления которых и заключается договор страхования называется

- а) страховым риском**
- б) инвестиционным риском
- в) неуместным риском
- г) некачественным риском

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 экспертная оценка?

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

3. Коэффициент, который отражает относительную рискованность данного проекта по сравнению с инвестированием в среднерыночный пакет акций, называется

Выберите правильный ответ:

- а) β - коэффициент
- б) коэффициент VaR
- в) коэффициент средневзвешенной стоимости капитала
- г) норма дисконта

4. 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?

Выберите правильный ответ:

- а) **199,8 тыс.руб. и 218,2 тыс.руб.**
- б) 380 тыс.руб. и 460 тыс.руб.
- в) 240 тыс. руб. и 280 тыс.руб.
- г) 240,4 тыс.руб. и 277,6 тыс.руб.

5. Ставка, отражающая стоимость финансирования (привлечения средств) компании с учетом структуры её капитала, называется

Выберите правильный ответ:

- а) β - коэффициент
- б) коэффициент VaR
- в) **средневзвешенная стоимость капитала (Weighted Average Cost of Capital, WACC)**
- г) норма дисконта

6. 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. Сущность какого критерия (правила) описана?

Выберите правильный ответ:

- а) **критерия Maxi-max (правило оптимизма)**
- б) критерия Mini-max (правило пессимизма)
- в) правила Лапласа
- г) правила minimum regret (правило наименьших потерь)

7. 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. Сущность какого критерия (правила) описана?

Выберите правильный ответ:

- а) критерия Махі-тах (правило оптимизма)
- б) критерия Mini-тах (правило пессимизма)**
- в) правила Лапласа
- г) правила minimum regret (правило наименьших потерь)

8. Правило 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. Сущность какого критерия (правила) описана?

Выберите правильный ответ:

- а) критерия Махі-тах (правило оптимизма)
- б) критерия Mini-тах (правило пессимизма)
- в) правила Лапласа**
- г) правила minimum regret (правило наименьших потерь)

9. 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. Сущность какого критерия (правила) описана?

Выберите правильный ответ:

- а) критерия Махі-тах (правило оптимизма)
- б) критерия Mini-тах (правило пессимизма)
- в) правила Лапласа
- г) правила minimum regret (правило наименьших потерь)**

10. Открытие сделок на одном рынке для компенсации воздействия ценовых рисков равной, но противоположной позиции на другом рынке представляет собой...

Выберите правильный ответ:

- а) хеджирование рисков**
- б) диверсификация рисков
- в) компенсация риска
- г) финансовый фьючерс

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.