Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Дисциплины Б1.О.29 «Оценка рисков»

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация «Экономическая безопасность и экспертиза деятельности хозяйствующих субъектов»

Квалификация выпускника экономист

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

дисциплины Б1.О.29 «Оценка рисков»

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код индикатора достижения компетенций	Наименование оценочного средства и иных материалов	Кол-во
1	В целом	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2	Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций, описание шкал оценивания	4
2			Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины	3
3			Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	3

1. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1 Описание шкалы оценивания сформированности компетенций

Сформированность компетенций по дисциплине оценивается 4-балльной шкалой: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

1.2 Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

Код компетенции (индикатора достижения компетенции)	Результат обучения по дисциплине	Критерии и показатели оценивания результатов обучения			
		«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
1	2	3	4	5	6
ОПК-2 (ОПК-2.3)	знать сущность риска и концепцию приемлемого риска; технологию анализа и оценки рисков организации	Фрагментарные знания сущности риска и концепции приемлемого риска; технологии анализа и оценки рисков организации / Отсутствие знаний	Неполные знания сущности риска и концепции приемлемого риска; технологии анализа и оценки рисков организации	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания сущности риска и концепции приемлемого риска; технологии анализа и оценки рисков организации	Сформированные и систематические знания сущности риска и концепции приемлемого риска; технологии анализа и оценки рисков организации
	уметь обосновывать оперативные и стратегические решения в условиях риска и неопределенности	Фрагментарное умение обосновывать оперативные и стратегические решения в условиях риска и неопределенности / Отсутствие умений	В целом успешное, но не систематическое умение обосновывать оперативные и стратегические решения в условиях риска и неопределенности	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение обосновывать оперативные и стратегические решения в условиях риска и неопределенности	Успешное и систематическое умение обосновывать оперативные и стратегические решения в условиях риска и неопределенности
	владеть навыками организации риск-	Фрагментарное владение навыками органи-	В целом успешное, но не систематическое	В целом успешное, но сопровождающееся от-	Успешное и систематическое применение

	менеджмента; принятия оперативных и стратегических решений в условиях риска и неопределенности	зации риск-менеджмента; принятия оперативных и стратегических решений в условиях риска и неопределенности / Отсутствие навыков	владение навыками организации риск-менеджмента; принятия оперативных и стратегических решений в условиях риска и неопределенности	дельными ошибками применение навыков организации риск-менеджмента; принятия оперативных и стратегических решений в условиях риска и неопределенности	навыков организации риск-менеджмента; принятия оперативных и стратегических решений в условиях риска и неопределенности
ОПК-5 (ОПК-5.1)	знать процесс управления риском; профессиональные стандарты управления рисками	Фрагментарные знания процесса управления риском; профессиональных стандартов управления рисками / Отсутствие знаний	Неполные знания процесса управления риском; профессиональных стандартов управления рисками	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания процесса управления риском; профессиональных стандартов управления рисками	Сформированные и систематические знания процесса управления риском; профессиональных стандартов управления рисками
	уметь осуществлять деятельность в условиях неопределенности и риска	Фрагментарное умение осуществлять деятельность в условиях неопределенности и риска / Отсутствие умений	В целом успешное, но не систематическое умение осуществлять деятельность в условиях неопределенности и риска	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение осуществлять деятельность в условиях неопределенности и риска	Успешное и систематическое умение осуществлять деятельность в условиях неопределенности и риска
	владеть навыками управления рисками	Фрагментарное владение навыками управления рисками / Отсутствие навыков	В целом успешное, но не систематическое владение навыками управления рисками	В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков управления рисками	Успешное и систематическое применение навыков управления рисками
ПК-1 (ПК-1.1)	знать основные принципы оценки риска; информационную систему обеспечения риск-менеджмента; методы качественной и количественной оценки рисков	Фрагментарные знания основных принципов оценки риска; информационной системы обеспечения риск-менеджмента; методов качественной и количественной оценки рисков	Неполные знания основных принципов оценки риска; информационной системы обеспечения риск-менеджмента; методов качественной и количественной оценки рис-	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания основных принципов оценки риска; информационной системы обеспечения риск-менеджмента; методов качественной и	Сформированные и систематические знания основных принципов оценки риска; информационной системы обеспечения риск-менеджмента; методов качественной и количе-

		/ Отсутствие знаний	ков	количественной оценки рисков	ственной оценки рисков
	уметь проводить анализ и оценку рисков с помощью системы показателей оценки риска	Фрагментарное умение проводить анализ и оценку рисков с помощью системы показателей оценки риска / Отсутствие умений	В целом успешное, но не систематическое умение проводить анализ и оценку рисков с помощью системы показателей оценки риска	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение проводить анализ и оценку рисков с помощью системы показателей оценки риска	Успешное и систематическое умение проводить анализ и оценку рисков с помощью системы показателей оценки риска
	владеть методами оценки и управления риском	Фрагментарное владение методами оценки и управления риском / Отсутствие навыков	В целом успешное, но не систематическое владение методами оценки и управления риском	В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение методов оценки и управления риском	Успешное и систематическое применение методов оценки и управления риском
ПК-4 (ПК-4.2)	знать методику расчета показателей оценки риска деятельности экономического субъекта	Фрагментарные знания методики расчета показателей оценки риска деятельности экономического субъекта / Отсутствие знаний	Неполные знания методики расчета показателей оценки риска деятельности экономического субъекта	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания методики расчета показателей оценки риска деятельности экономического субъекта	Сформированные и систематические знания методики расчета показателей оценки риска деятельности экономического субъекта
	уметь оценивать риски хозяйственной деятельности	Фрагментарное умение оценивать риски хозяйственной деятельности / Отсутствие умений	В целом успешное, но не систематическое умение оценивать риски хозяйственной деятельности	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение оценивать риски хозяйственной деятельности	Успешное и систематическое умение оценивать риски хозяйственной деятельности
	владеть навыками проведения анализа и оценки рисков деятельности экономического субъекта	Фрагментарное владение навыками проведения анализа и оценки рисков деятельности экономического субъекта / Отсутствие навыков	В целом успешное, но не систематическое владение навыками проведения анализа и оценки рисков деятельности экономического субъекта	В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков проведения анализа и оценки рисков деятельности экономического субъекта	Успешное и систематическое применение навыков проведения анализа и оценки рисков деятельности экономического субъекта

1.3 Описание шкалы оценивания освоения дисциплины в форме экзамена

Освоение дисциплины оценивается в форме экзамена 4-балльной шкалой: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

1.4 Описание показателей и критериев оценивания компетенций дисциплины в форме экзамена

Критерии оценки знаний, умений и навыков при сдаче экзамена:

Оценка	Критерии
Отлично	ответы на вопросы четкие, обоснованные и полные, проявлена готовность к дискуссии, студент демонстрирует высокий уровень владения знаниями, умениями и навыками соответствующих компетенций, что позволяет ему решать широкий круг типовых и нетиповых задач, студент проявил высокую эрудицию и свободное владение материалом дисциплины
Хорошо	ответы на вопросы преимущественно правильные, но недостаточно четкие, студент способен самостоятельно воспроизводить и применять соответствующие знания, умения и навыки для решения типовых задач дисциплины, может выполнять поиск и использование новой информации для выполнения новых профессиональных действий на основе полностью освоенных знаний, умений и навыков соответствующих компетенций
Удовлетворительно	ответы на вопросы не полные, на некоторые ответ не получен, знания, умения, навыки сформированы на базовом уровне, студенты частично, с помощью извне (например, с использованием наводящих вопросов, ассоциативного ряда понятий и т.д.) могут воспроизводить и применять соответствующие знания, умения, навыки
Неудовлетворительно	на большую часть вопросов ответы не были получены, либо они показали полную некомпетентность студента в материале дисциплины, студент не способен самостоятельно, без помощи извне, воспроизводить и применять соответствующие знания, умения, навыки или знания, умения и навыки у студента не выявлены

2 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1 Список экзаменационных вопросов

№ во-проса	Вопросы	Коды индикаторов достижения компетенций
1	2	3
1	Содержание риска. Концепция приемлемого риска.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
2	Общие принципы управления рисками.	
3	Цель и задачи системы управления рисками (риск-менеджмента).	
4	Функции риск-менеджмента.	
5	Модель риск-менеджмента.	
6	Технология риск-менеджмента	
7	Организация риск-менеджмента.	
8	Информационная система обеспечения риск-менеджмента.	
9	Профессиональные стандарты управления рисками: зарубежный опыт и российская практика.	
10	Методы качественной оценки рисков	
11	Методы количественной оценки рисков	
12	Картографирование рисков.	
13	Потери и зоны рисков.	
14	Математические модели оценки последствий риска.	
15	Система показателей оценки риска.	
16	Абсолютные показатели оценки риска потери платежеспособности.	
17	Абсолютные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости.	
18	Непосредственная оценка риска на основе относительных показателей: коэффициенты риска.	
19	Относительные показатели оценки риска потери платежеспособности.	
20	Относительные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости	
21	Точечная оценка показателя риска: кривая плотности нормального распределения.	
22	Интервальная оценка показателя риска: концепция рисковой стоимости.	
23	Статистические показатели оценки риска	
24	Методы экспертной оценки риска.	
25	Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.	
26	Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.	
27	Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.	
28	Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.	
29	Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.	
30	Модели диагностики риска банкротства предприятия.	

31	Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.	
32	Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа.	
33	Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности.	
34	Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукции.	
35	Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками.	
36	Механизмы нейтрализации риска.	
37	Средства разрешения риска	
38	Приемы снижения степени риска	
39	Методы компенсации риска	
40	Политика управления рисками	

2.2 Примерные варианты экзаменационных задач

1. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

2. Акции компании «А» имеют среднегодовую доходность в размере 13,5% и стандартное отклонение 21,3%. Акции компании «В» имеют среднегодовую доходность в размере 11,1% и стандартное отклонение 19,1%. Используя коэффициент вариации, определите степень рискованности данных акций и какой акции инвестор должен отдать предпочтение по критерию «риск-доходность».

3. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода.

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн. руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,0

4. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		A	B
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,5	15	12
Подъем	0,25	30	20

5. Известен бета-риск акций двух предприятий: βA=0,9; βB=1,1, а также доходности: безрисковая 10% и среднерыночная 30%. Оценить выгодность инвестирования, если устраивающая инвестора доходность равна 35%. Пояснить, что означают данные бета-коэффициенты двух акций.

6. Рассчитать показатели доходности и риска по данным проектам, исходя из следующих данных, и выбрать наиболее предпочтительны й вариант:

Год	Доходность проекта 1	Доходность проекта 2
1-й	20%	40%
2-й	15%	24%
3-й	18%	30%
4-й	23%	50%

7. Рассчитать показатели риска (ожидаемая доходность, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации) активов А, В и С, если известна следующая информация:
Таблица – Вероятностные распределения доходности акций А и В

Спрос	Вероятность	Доходность акций, %		
		A	B	C
Высокий	0,3	100	20	50
Средний	0,4	20	14	17
Низкий	0,3	-70	10	-10

Ответить на вопрос, какой актив является наиболее предпочтительным для инвестирования?

8. Имеются данные о ценных бумагах производственных компаний А и В.

Состояние экономики	Вероятность состояния экономики	Доходность акций, %	
		A	B
Спад	0,2	8	12
Без изменений	0,3	9	14
Незначительный подъем	0,4	12	16
Существенный подъем	0,1	18	22

Необходимо рассчитать ожидаемую и среднюю доходность акций и показатели риска. Какая ценная бумага более предпочтительна я для инвестирования и почему?

9. При вложении капитала в мероприятие А из 10 случаев была получена прибыль: 14 млн. руб. – в одном случае; 12 млн. руб. – в одном случае; 10 млн. руб. – в одном случае; 8 млн. руб. – в одном случае; 6 млн. руб. – в одном случае; 5 млн. руб. – в двух случаях; 3 млн. руб. – в трех случаях. Требуется выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли, с учетом ее колеблемости. Дать характеристику степени колеблемости.

10. Рассчитайте прогноз экономической рентабельности предприятия на 10-й год и оцените вероятность ее достижения на основе дисперсии и среднеквадратического отклонения.

Год	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ЭР, %	9	14	14	8	15	17	17	10	14	22	?

2.3. Образец экзаменационного билета

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУЧНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ
И РЫБОХОЗЯЙСТВЕННОГО КОМПЛЕКСА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
АЗОВО-ЧЕРНОМОРСКИЙ ИНЖЕНЕРНЫЙ ИНСТИТУТ – ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» В Г. ЗЕРНОГРАДЕ

Направление подготовки
_____38.05.01_____
Дисциплина _Оценка рисков_____
Курс ___ Семестр ____

Утверждено на заседании кафедры
_Экономики и управления
от «___»_____20___г.
протокол № ___

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №

1. Содержание риска. Концепция приемлемого риска
2. Точечная оценка показателя риска: кривая плотности нормального распределения
3. Решение задачи

Зав. кафедрой _____ (подпись) Экзаменатор _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

1. Положение о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся, осваивающих образовательные программы высшего образования – программы бакалавриата, программы специалитета, программы магистратуры СМК-П-02.01-04-21 / разраб. Т.А. Лашина. – Зерноград: Азово-Черноморский инженерный институт ФГБОУ ВО Донской ГАУ, 2021. – 15 с.

2. Положение о проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в условиях усиления санитарно-эпидемиологических мероприятий. СМК-П-02.01-01-20 / разраб. Т.А. Лашина. – Зерноград: Азово-Черноморский инженерный институт ФГБОУ ВО Донской ГАУ, 2020. – 8 с.

3. Рабочая программа дисциплины Б1.О.29 «Оценка рисков» по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / разраб. И.В. Украинцева. – Зерноград: Азово-Черноморский инженерный институт ФГБОУ ВО Донской ГАУ, 2022. – 29 с.