

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»**

**ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ**

Директор

Дата: 25.11.2022 12:11:00

..

**Фонд оценочных средств дисциплины**

**Оценка рисков**

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность  
Специализация / направленность (профиль) Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности

Присваиваемая квалификация  
"Экономист"

Формы обучения  
заочная

## 1 Паспорт фонда оценочных средств

№	Наименование разделов дисциплины	Содержание (темы) раздела	Код компетенции	Знания, умения, навыки, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, навыков, необходимых для формирования соответствующей компетенции
1	Риск как экономическая категория. Риск-менеджмент как процесс	Сущность и виды рисков. Процесс управления рисками	ПК-32, ОПК-2	<p>Знать: термины риск-менеджмента; сущность рисков, черты рисков, виды рисков; объекты, субъекты, цели и задачи управления рисками; процедуру процесса управления рисками.</p> <p>Владеть: понятийным аппаратом изучаемой дисциплины</p> <p>Знать: правовую основу финансовой деятельности в Российской Федерации на макро- и микроуровне;</p> <p>Уметь: оценивать затраты и результаты финансовой деятельности организации;</p> <p>Владеть: навыками ведения аналитической работы, способами сбора и анализа информации финансового состояния организации.</p>	Контрольная работа № 1

2	<p>Принятие управленческих решений в условиях неопределенности</p>	<p>Критерии принятия решений в условиях полной и частичной неопределенности</p>	<p>ПК-32, ОПК-2</p>	<p>Знать: методы приема управленческих решений в условиях полной и частичной неопределенности;          Уметь: применять методы приема управленческих решений в условиях полной и частичной неопределенности          Знать: правовую основу финансовой деятельности в Российской Федерации на макро- и микроуровне;          Уметь: оценивать затраты и результаты финансовой деятельности организации;          Владеть: навыками ведения аналитической работы, способами сбора и анализа информации финансового состояния организации.</p>	<p>Контрольная работа № 2</p>
---	--	---	---------------------	---	-------------------------------

3	Оценка и анализ рисков	Методы качественного и количественного анализа рисков	ПК-32, ОПК-2	<p>Знать: методы качественного и количественного анализа рисков;</p> <p>Уметь: оценивать уровень риска по разным их видам;</p> <p>Владеть: навыками количественной и качественной оценки рисков</p> <p>Знать: правовую основу финансовой деятельности в Российской Федерации на макро- и микроуровне;</p> <p>Уметь: оценивать затраты и результаты финансовой деятельности организации;</p> <p>Владеть: навыками ведения аналитической работы, способами сбора и анализа информации финансового состояния организации.</p>	Контрольная работа № 3
---	------------------------	---	--------------	--	------------------------

4	Инструментарий риск-менеджмента	Методу снижения рисков. Методы компенсации рисков. Методы передачи рисков	ПК-32, ОПК-2	Знать: основные направления нивелирования рисков событий; Уметь: формировать комплексы мероприятий по управлению рисками. Владеть: инструментарием риск-менеджмента. Знать: правовую основу финансовой деятельности в Российской Федерации на макро- и микроуровне; Уметь: оценивать затраты и результаты финансовой деятельности организации; Владеть: навыками ведения аналитической работы, способами сбора и анализа информации финансового состояния организации.	Коллоквиум № 1
---	---------------------------------	---	--------------	---	----------------

## 2. Типовые контрольные задания или иные материалы

### 2.1.Оценочные средства при текущей аттестации

Текущий контроль по дисциплине «Оценка рисков» включает в себя по ряду тем выполнение контрольной работы, по остающимся - коллоквиум.

Контрольная работа предполагает решение типовых задач. Примеры задач для контрольной работы:

1. Определитесь с потенциальным видом предпринимательской деятельности. Выявите виды рисков, присущие вашему проекту. Предложите собственную классификацию рисков проекта на основе выбранных Вами признаков. Используйте несколько характеристик, например, функциональные, структурные, временные и др. Обоснуйте выбор классификации. Постройте причинно-следственную диаграмму (диаграмму Исикавы) для идентифицированных рисков проекта.

2. Имеются два инвестиционных проекта. Первый проект с вероятностью 0,7 может обеспечить прибыль 10 млн. руб., а с вероятностью 0,3 можно потерять 3,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 12 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 4 млн. руб. Какой проект выбрать? примените 2, 3 и 4 правило риск-менеджмента.

3. Проранжируйте организации по степени риска банкротства, выберете предполагаемого партнера. Весовые значения коэффициентов следующие: коэффициент текущей ликвидности 0,2; коэффициент оборачиваемости капитала 0,1; рентабельность активов 0,2; коэффициент независимости 0,2; доля собственного капитала в оборотных активах 0,1.

Значения финансовых коэффициентов	Организация					
	1	2	3	4	5	6
Коэффициент текущей ликвидности, долей ед.	1,8	2,0	1,5	1,7	1,4	1,6
Коэффициент оборачиваемости капитала, долей ед.	3,2	2,5	2,8	2,2	2,7	3,5
Рентабельность активов, %	22	26	25	38	16	21

Коэффициент независимости, долей ед.	0,75	0,62	0,55	0,68	0,58	0,72
Доля собственного капитала в оборотных активах, %	16	26	25	30	10	35

*Критерии оценивания контрольных работ студентов:*

- «отлично», если студент справился более чем с 90% задания;  
«хорошо», если студент справился с 70% задания;  
«удовлетворительно», если студент справился более чем с 50% задания;  
«неудовлетворительно», если студент справился менее чем с 50% задания.

Количество баллов	0...4,5	5...6,5	7...9	9,5...10
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

Вопросы для коллоквиума 1:

1. Методы снижения рисков: достоинства и недостатки; область применения.
2. Методы компенсации рисков: достоинства и недостатки; область применения.
3. Методы передачи рисков: достоинства и недостатки; область применения.
4. Универсальные приемы управления рисками.
5. Модель Хаустона: сущность, достоинства и недостатки, область применения.

*Критерии оценивания коллоквиума:*

- 10 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;  
8...9,5 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;  
6...7,5 баллов - при правильном и неполном ответе на два вопроса или правильном и полном ответе только на один из вопросов;  
2,5...5,5 баллов - при правильном и неполном ответе только на один из вопросов;  
0...2 баллов - при отсутствии правильных ответов на вопросы.

*Шкала оценивания:*

Количество баллов	0...5,5	6...7,5	8...9,5	10
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

## 2.2 Оценочные средства при промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Оценка рисков» проводится в соответствии с ОПОП и является обязательной. Формой промежуточной аттестации является зачет, в процессе которого определяется освоенность студентом компетенций, предусмотренных дисциплиной и рабочей программой ее изучения. Инструментом измерения освоения компетенций является правильность и полнота ответа студентом на контрольные вопросы.

**Вопросы по закреплению теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями:**

1. Понятие риска. Основные черты рисков ситуации. Причины возникновения экономического риска.
1. Факторы, определяющие уровень рисков.
1. Классификация рисков.
1. Связь риска и доходности.
1. Этапы процесса управления риском.
1. Основные мероприятия политики управления рисками.
1. Система управления рисками.
1. Постановка риск-менеджмента в организации.
1. Правила и способы стратегии риск-менеджмента.
1. Принятие решений в условиях неопределенности.
1. Общеметодические подходы к качественной оценке риска. Метод экспертных оценок. Метод Дельфи.
1. Способы определения достоверности экспертных оценок. Коэффициент конкордации.
1. Количественные методы оценки рисков.
1. Уклонение от рисков.
1. Передача рисков.
1. Локализация рисков.
1. Диссипация рисков.

1. Трансферт рисков.
1. Самострахование рисков.
1. Страхование рисков.
1. Хеджирование рисков с использованием различных финансовых инструментов.
1. Секьюритизация рисков.

Критерием оценки уровня сформированности компетенций в рамках учебной дисциплины

«Оценка рисков» является зачёт:

<b>зачтено</b>	<b>Оценка «отлично» - от 90 до 100 баллов</b> - выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
	<b>Оценка «хорошо» - от 80 до 89 баллов</b> - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
	<b>Оценка «удовлетворительно» - от 65 до 79 баллов</b> - выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
<b>не зачтено</b>	<b>Оценка «неудовлетворительно» - от 0 до 64 баллов</b> - выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

*Шкала оценивания:*

Количество баллов	0...64	65...79	80...89	90-100
Шкала оценивания	неудовл.	удовл.	хорошо	отлично

### **2.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

Суммарная оценка за текущий контроль складывается из оценок за отдельные виды работ, при этом учитывается их процентный вес, а именно:

Работа на практических занятиях (семинарах) - (опрос по контрольным вопросам темы, выполнение практических заданий, тестовых заданий)	30%
Посещение лекций/практических занятий	10%
Выполнение заданий по самостоятельной работе (эссе, домашние задания, доклады (рефераты))	35%
Дискуссии, кейс-стади, и другие активные методы обучения	15%
Активность на занятиях	10%
Итого:	100%

Итоговая оценка (зачет) выставляется с учетом:

- оценки за работу в семестре - оценки за текущий контроль (выполнение тестовых заданий, решения задач, написание эссе, участие в дискуссиях на семинарских занятиях и т.д.) - 60 %;
- оценки итоговых знаний в ходе зачета - 40 %.