



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)
«ОЦЕНКА РИСКОВ И СТРАХОВАНИЕ»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА

Профиль программы
«БИЗНЕС-АНАЛИТИКА И КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1 Результаты освоения дисциплины

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными компетенциями

Код и наименование компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
<p>ПК-1 Способен анализировать, разрабатывать и осуществлять выбор решения по устойчивому развитию бизнеса с учетом интересов заинтересованных сторон</p>	<p>Оценка рисков и страхование</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - категорийно-понятийный аппарат управления рисками; - законодательство РФ и отраслевые стандарты по управлению рисками; - методы прогнозирования и предупреждения рисков в процессе предпринимательской деятельности; - основы осуществления страховой деятельности; - нормативную базу в области страховой деятельности; - конъюнктуру и механизмы функционирования страхового рынка; - страховые и инвестиционные продукты и услуги. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и интерпретировать информацию, определять причинно-следственные связи в ходе выявления рисков; - выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, формировать карты риска субъекта хозяйствования; - представлять информацию о рисках по разным стандартам риск-менеджмента; - проводить информационно-аналитическую работу по рынку страховых продуктов и услуг; - анализировать правила страховых организаций и выбирать способы защиты от рисков с помощью страхования; - разрабатывать мероприятия по управлению рисками в целях укрепления финансовой устойчивости субъекта хозяйствования. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками количественного и качественного анализа рисков в процессе предпринимательской деятельности; - умениями получения и обработки информации, необходимой для оценки рисков и разработки управленческих решений; - способами управления рисками в процессе предпринимательской деятельности. - навыками подготовки и исполнения договоров по

Код и наименование компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
		направлениям деятельности в области страхового консультирования.

1.2 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета (семестр 7), который выставляется по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости. При необходимости тестовые задания закрытого и открытого типов могут быть использованы для проведения текущей аттестации.

1.3 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания открытого и закрытого типов.
- типовые задания по расчетно-графической работе.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

- экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

1.4 Критерии оценки результатов освоения дисциплины

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 – балльную/процентную систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно- корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной системой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3 Научное	Не может делать научно	В состоянии	В состоянии	В состоянии осу-

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Критерий	«не зачтено»		«зачтено»	
осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4 Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

1.5 Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено/не зачтено («зачтено» – 41-100% правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» - менее 40 % правильных ответов; оценка «удовлетворительно» - от 41 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» - от 61 до 80% правильных ответов; оценка «отлично» - от 81 до 100 % правильных ответов).

Тестовые задания открытого типа оцениваются по системе «зачтено/не зачтено». Оценивается верность ответа по существу вопроса, при этом не учитывается порядок слов в словосочетании, верность окончаний, падежи.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Компетенция ПК-1: Способен анализировать, разрабатывать и осуществлять выбор решения по устойчивому развитию бизнеса с учетом интересов заинтересованных сторон

Тестовые задания открытого типа (осенний семестр)

1. Сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев, оценщиков риска по

оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием -

дело

Ответ: страховое

2. Предполагаемое вероятное событие или совокупность событий на случай наступления которых проводится страхование - это

Ответ: страховой риск

3. Система перераспределения риска между страховщиками, при которой первый страховщик принимает от страхователя весь риск на собственную ответственность, а затем перераспределяет его между собой и другими страховщиками называется

Ответ: перестрахование

4. Возможным условием ограничения страхового покрытия, где определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежит возмещению со стороны страховщика является

Ответ: франшиза

5. Страховой - это, с одной стороны, метод управления коммерческой деятельностью страховых организаций и исследования страхового рынка, а с другой, система понятий и приемов, с помощью которых достигается взаимопонимание и эффективное взаимодействие страховщика и страхователя

Ответ: маркетинг

6. При страховании имущества страховая сумма превышать его действительной стоимости на момент заключения договора.

Ответ: не может

7. Страхование и возмещение ущерба по действительной стоимости застрахованного объекта предполагает, что сумма страхового возмещения и сумма фактического ущерба

Ответ: равны

8. Денежная плата страхователя с единицы страховой суммы или объекта страхования, или процентная ставка от совокупности страховой суммы – это

Ответ: страховой тариф

9. Часть тарифной ставки, предназначенной для компенсации расходов на ведение страховых операций называется

Ответ: нагрузкой / нагрузк*

10. Денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страхового взноса и страховой выплаты, называется

Ответ: страховая сумма

11. При досрочном расторжении договора страхования имущества сроком на 1 год часть страховой премии страхователю при условии, что ранее он не получал от страховщика страховое возмещение.

Ответ: может быть возвращена

12. Основным показателем, характеризующим платежеспособность страховой организации, является нормативное соотношение между активами и обязательствами страховщика - это

Ответ: маржа платежеспособности

Тестовые задания открытого типа (семестр 8)

13. Неполная или неточная информация об условиях осуществления деятельности, о намерениях и поведении других участников, не позволяющая провести анализ и оценку возможных последствий невозможно из-за недостатка информации - это

Ответ: неопределенность

14. Возможность наступления рискованного события, которое под влиянием каких-либо факторов риска оказало бы положительное или отрицательное влияние на достижение компанией своих целей называется

Ответ: риском / риск*

15. Опасность потери денежных средств организации вследствие превышения процентов по привлекаемым источникам над процентами на размещенные средства характеризует риск

Ответ: процентный

16. Методы оценки риска, основанные на опросе квалифицированных специалистов в области финансов, страхования и др. с последующей обработкой результатов проведения опроса, называются

Ответ: экспертными

17. Рисковые вложения капитала и финансовые отношения между субъектами хозяйствования в процессе реализации выбранного решения являются (ответ записать в именительном падеже)

Ответ: объект управления рисками/ объект управления/объект риск-менеджмента

18. Выявить возможные риски, а также факторы, оказывающих влияние на степень риска и потенциальные области воздействия, позволяет анализ

Ответ: качественный

19. Риски потери платежеспособности; риски потери финансовой устойчивости и независимости; риски структуры активов и пассивов могут быть оценены при помощи метода

Ответ: финансовых коэффициентов / финансов*коэффициент*

20. Графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков организации, расположенных в прямоугольной таблице, по одной «оси» которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения называется

 риска**Ответ: карта / карт***

21. Распределение видов финансовой деятельности. валютного, депозитного, кредитного портфелей, поставщиков товарно-материальных ценностей, программ финансового и реального инвестирования – это

Ответ: диверсификация

22. Способ управления риском, при котором списывается часть финансовых ресурсов с целью превентивного преодоления негативных финансовых последствий, называется

Ответ: резервирование

23. Отказ от реализации финансовых операций с высокой степенью риска, от продолжения хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства, использования в высоких объемах заемного капитала, от чрезмерного использования оборотных активов в низколиквидных формах, от использования временно свободных денежных активов в краткосрочных финансовых инвестициях называется

 от риска.**Ответ: уклонение***

24. Этот метод предназначен для моделирования влияния различных факторов на итоговые показатели в финансовой модели бизнеса или проекта

Ответ: анализ чувствительности**Тестовые задания закрытого типа (осенний семестр):**

25. Последовательность принятия решений об использовании страхования как метода управления риском: (установить правильную очередность)

1. Проведение переговоров об условиях страхового договора и его заключение
2. Выбор страховой компании
3. Отбор рисков, которые будут подвергаться страхованию
4. Анализ эффективности страхования и принятия решения о перезаключении договора

5. Выбор типа страхового покрытия

Ответ: 3; 5; 2; 1; 4;

26. Страховая организация, уменьшает неопределенность, связанную с покрытием ущерба путем:

1. передачи всей ответственности по риску носителю риска
2. объединения всех рисков в одном портфеле
3. увеличения размера платежей за страхование

4. сбора средств в рамках специальных страховых фондов с большего числа страхователей

27. Установите соответствие между классификационными признаками и группами в страховании

	Признак		Группа
1	Объект страхования	А	- национальные - межнациональные
2	Форма организации	Б	- обязательное - добровольное
3	Сфера действия	В	- личное страхование - имущественное страхование
4	Обязательность	Г	- страхуемые случаи - нестрахуемые случаи
		Д	- индивидуальные - групповые

Ответ: 1–В, 2–Д, 3–А, 4–Б

28. Как всякий товар страховая услуга имеет две стоимости:

1	потребительскую стоимость страховой услуги;	3	ликвидную стоимость страховой услуги
2	восстановительную стоимость страховой услуги;	4	стоимость, выражающуюся в цене страховой услуги;

Тестовые задания закрытого типа (весенний семестр):

29. Чистые риски — это риски, которые:

1. несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- 2. практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;**
3. связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
4. обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;

30. Установить соответствие между критериями выбора решения в условиях неопределенности и его характеристикой:

Название критерия выбора в условиях неопределённости	Характеристика
1. Критерий Лапласа	А. Данный критерий характеризует те потенциальные потери, которые фирма будет иметь, если выберет неоптимальное решение
2. Критерий Вальда	Б. Данный критерий представляет собой комбинацию

	принципа гарантированного результата и принципа оптимизма
3. Критерий Сэвиджа	В. Данный критерий применяется, если состояния внешней среды неизвестны, но их можно считать равновероятными
4. Критерий Гурвица	Г. Данный критерий предполагает возможность получения максимального уровня желаемого результата
	Д. Данный критерий заключается в выборе в качестве оптимальной той альтернативы, которая имеет наибольшее среди наименее благоприятных состояний внешней среды значение функции полезности

Ответ: 1-В; 2-Д; 3-А; 4-Б

31. Установить последовательность этапов при формировании карты рисков предприятия при использовании подхода «сверху-вниз».

1. Консолидация рисков
2. Количественное измерение рисков
3. Оценка рисков и построение риск профиля
4. Идентификация рисков

Ответ: 4; 3; 2; 1

32. Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска, это:

- 1. лимитирование риска;**
2. регулирование риска;
3. резервирование риска;
4. компенсация риска;

3 ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ, КУРСОВУЮ РАБОТУ/КУРСОВОЙ ПРОЕКТ, РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКУЮ РАБОТУ

3.1 В процессе изучения дисциплины студенты выполняют расчетно-графическую работу.

Варианты заданий для расчетно-графической работы принимаются в соответствии с вариантами, приведенными в учебно-методическом пособии по изучению дисциплины.

Цель расчетно-графической работы: проверка полноты и глубины усвоения материала в процессе самостоятельного изучения дисциплины, умения связывать теоретические знания с практикой при решении конкретных задач в области анализа и управления рисками организации.

РГР выполняется на основании данных отчетности конкретного хозяйствующего субъекта.

3.2 Типовые задания для выполнения расчетно-графической работы:

1. Определите наиболее специфичные виды рисков для организации, составьте карту рисков организации.
2. Обозначьте ключевых субъектов Системы внутреннего контроля и управления рисками для организации (схематично). Отрадите распределение обязанностей и полномочий в рамках системы внутреннего контроля и управления рисками в организации.
3. Определите риски потери ликвидности и финансовой устойчивости организации, заполнив аналитический баланс «Распределение активов (пассивов) по степени их ликвидности (срочности обязательств)», путем уплотнения отдельных статей исходного баланса и дополните его показателями вертикального и горизонтального анализа, финансовыми коэффициентами.
4. Определите финансовый риск организации путем расчета эффекта финансового рычага и предпринимательский риск (операционный рычаг, порог рентабельности, запас финансовой прочности).
5. Оцените риск банкротства организации по данным финансовой отчетности с использованием моделей банкротства Э. Альтмана, Р. Таффлера и Г. Тишоу, Р. С. Сайфулина и Г. Г. Кадыкова, О. П. Зайцевой.
6. Обозначьте способы (методы) управления ключевыми рисками организации (в табличном виде).
7. При заключении страхового договора организацией при определенных условиях рассчитайте размер страхового взноса и страхового возмещения (или предложите обоснованные варианты договора для организации).

4 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Оценка рисков и страхование» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика (профиль «Бизнес-аналитика и корпоративные финансы»).

Преподаватели-разработчики – доцент, к.э.н. Екименкова Наталья Валентиновна
доцент, к.э.н. Романова Татьяна Владимировна.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен заведующим кафедрой экономики и финансов (протокол № 9 от 14.05.2024).

Заведующий кафедрой



А. Г. Мнаçаканян

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 5 от 20.05.2024).

Фонд оценочных средств актуализирован, рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 8 от 28.08.2024).

Председатель методической комиссии



И. А. Крамаренко