



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 И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»**

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата  
по направлению подготовки  
**38.03.01 ЭКОНОМИКА**

Профиль программы  
**«ИНЖЕНЕРНАЯ ЭКОНОМИКА»**

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-2 Способен осуществлять плано-аналитическую деятельность, формировать цены и затраты на продукцию (работы, услуги), разрабатывать программы, проекты, планы развития организаций с учетом особенностей отдельных видов экономической деятельности</p>	<p>Оценка и управление рисками</p>	<p><b>Знать:</b>            - категорийно-понятийный аппарат управления рисками;            - сущность и виды карт рисков;            - методы предупреждения и снижения рисков;            - основные виды страхования и их место в управлении конкретными видами рисков;  <b>Уметь:</b>            - использовать источники для сбора и обработки информации в области управления рисками;            - разрабатывать карты риска;            - представлять информацию о рисках по разным стандартам риск-менеджмента;            - анализировать правила страховых организаций и выбирать способы защиты от рисков с помощью страхования;  <b>Владеть:</b>            - методами построения рискографии предприятия (организации);            - способами оценки и управления рисками;            - моделями анализа рисков, портфелей, банкротств.</p>

1.2 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета в 7 семестре, который выставляется по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости и экзамена в 8 семестре. 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 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Критерий	«не зачтено»	«зачтено»		
<b>1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов</b>	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 и системным взглядом на изучаемый объект
<b>2 Работа с информацией</b>	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
<b>3 Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта</b>	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
<b>4 Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач</b>	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм,	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках

Система оценок	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
	<b>0-40%</b>	<b>41-60%</b>	<b>61-80 %</b>	<b>81-100 %</b>
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
	допускает ошибки	алгоритмом	алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	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-2:** Способен осуществлять плано-аналитическую деятельность, формировать цены и затраты на продукцию (работы, услуги), разрабатывать программы, проекты, планы развития организаций с учетом особенностей отдельных видов экономической деятельности.

### Тестовые задания 7 семестра

#### Тестовые задания открытого типа

1. Следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей называется

**Ответ: риск**

2. Потенциальный источник опасности, вреда и т.д.

**Ответ: угроза**

3. Источником риска является

**Ответ: неопределенность**

4. Объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью повышения риска

**Ответ: источник риска/ источник\***

5. Совокупность действий, повторяемых во времени, с конкретным началом и концом, целью которого является создание ценности для потребителя

**Ответ: процесс / бизнес-процесс**

6. Рыночный риск реализуется в случае, когда стоимость актива

**Ответ: уменьшилась/ снизилась / сократилось**

7. Изменение ключевой ставки Центрального банка генерирует  риск

**Ответ: процентный**

8.  риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора

**Ответ: кредитный**

9. Увеличение рисков, связанных с ДОЛГОВОЙ ценной бумагой, приводит к  доходности

**Ответ: росту/ увеличению**

10. Сравнение идентифицированного и проанализированного риска с установленными критериями приемлемости риска

**Ответ: оценка риска**

11. Поиск, распознавание и описание риска, который может помочь или помешать организации достичь своих целей

**Ответ: идентификация риска**

### **Тестовые задания закрытого типа**

12. Численное определение величин отдельных рисков и риска проекта в целом.

**1. Количественный анализ рисков**

2. Качественный анализ рисков

3. Коэффициент вариации

4. Коэффициент корреляции

13. Мера риска, рассчитываемая как квадратный корень из дисперсии.

1. Математическое ожидание

2. Дисперсия

3. Коэффициент вариации

#### 4. Стандартное отклонение

14. Вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода и капитала в ситуации неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности.

1 Инфляционный риск;

2 Природный риск;

**3 Финансовый риск;**

4 Инвестиционный риск.

15. Установите соответствие между финансовыми инструментами и присущими им рисками

1	акции	А	кредитный риск
2	облигации	Б	риск ликвидности
3	депозиты	В	фондовый риск
4	интервальный ПИФ	Г	процентный риск
5	аккредитив	Д	операционный риск

**Ответ: 1–В, 2–А, 3–Г, 4–Б, 5-Д**

#### Тестовые задания 8 семестра

##### Тестовые задания открытого типа

16. Скоординированные действия по руководству и управлению организацией в области риска

**Ответ: менеджмент риска / управление рисками**

17. Меры, направленные на изменение риска

**Ответ: управление / управление риском**

18. Процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения приемлемости риска

**Ответ: сравнительная оценка риска / сравнительн\*оценк\***

19. Процесс выбора и осуществления мер по модификации или сокращению риска

**Ответ: обработка риска / обработка\***

20. Риск, остающийся после обработки риска

**Ответ: остаточный\***

21. Совокупность факторов, по сопоставлению с которыми оценивают значимость риска

**Ответ: критерий риска / критерий\***

22. Процесс, охватывающий идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска

**Ответ: оценка риска / оценка\***

23. Рассмотрение неопределенностей, источников риска, последствий, вероятности, событий, сценариев, методов управления риском и их эффективности.

**Ответ: анализ риска**

24. Действия, предпринятые для уменьшения вероятности негативных последствий или того и другого вместе, связанных с риском

**Ответ: снижение риска/ снижение\***

25. Риск, остающийся после обработки риска

**Ответ: остаточный\***

26. Риск, являющийся для организации приемлемым и не угрожающим достижению целей, стоящих перед организацией

**Ответ: допустимый\***

**Тестовые задания закрытого типа**

27. Что из перечисленного является элементами процесса менеджмента риска, в соответствии с ИСО 31000:

- 1) Обучение персонала методам менеджмента качества
- 2) Формирование кружков качества
- 3) **Оценка риска (включая идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска)**
- 4) **Обработка риска**

28. Вероятность обесценения реальной стоимости капитала (в форме финансовых активов предприятия), а также ожидаемых доходов от осуществления финансовых операций в условиях инфляции.

- 1) **Инфляционный риск**
- 2) Природный риск
- 3) Финансовый риск
- 4) Инвестиционный риск

29. Установите соответствие между рисками и связанными с ними факторами

1	Политический риск	А	уровень доходов населения
2	Экономический риск	Б	финансовое состояние предприятия
3	Технический риск	В	недостаточная информация о потребителях

4	Финансовый риск	Г	отраслевая специфика используемого оборудования
5	Маркетинговый риск	Д	социальное законодательство
		Е	защита активов от природных угроз

**Ответ: 1–Д, 2–А, 3–Г, 4–Б, 5–В**

30. Укажите последовательность, в которой производится управление рисками

1	Подготовка решений по обработке рисков
2	Идентификация факторов рисков
3	Оценка
4	Мониторинг и контроль
5	Планирование

**Ответ: 52314**

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

3.1 Расчетно-графическая работа направлена на закрепление полученных теоретических знаний и приобретение умений и навыков в области получения актуальных данных об анализе, оценке и управления рисками с использованием вычислительной техники.

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

Цель расчетно-графической работы: провести анализ показателей рисков деятельности предприятия АПК, оценить риски..

3.2 Типовые задания для проведения анализа.

1. Произвести расчет показателей, характеризующих риск деятельности предприятия по данным о его чистой прибыли, включая: среднее значения прибыли и ее среднеквадратическое отклонение.

2. Произвести расчет показателей рисков для двух сельскохозяйственных культур по данным о их доходности (марже), оценить риск производства каждой из культур как:

А) величину среднего ожидаемого убытка;

Б) величину среднеквадратического отклонения

Дать рекомендации по производству продукции.

3. Выбрать наименее рисковый из трех вариантов вложения капитала.

4. Оценить уровень операционных рисков компании на основании представленных данных.

5. Получить с сайта InvestFunds.ru данные об изменении курсов ценной бумаги за установленный период.

Рассчитать стандартное отклонение, относительное стандартное отклонение и стоимость под риском (VaR) для выбранной ценной бумаги.

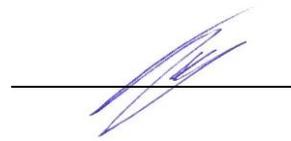
#### **4 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ**

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Оценка и управление рисками» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика (профиль Инженерная экономика).

Преподаватель-разработчик – к.э.н. Кузин Владимир Иванович.

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