

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.ДВ.02.02 «ФИНАНСОВАЯ СРЕДА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ  
ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА»**

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) подготовки

Финансовые технологии в цифровой экономике

Квалификация выпускника – магистр

Форма обучения – очно-заочная

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимися в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Основная задача – обеспечить оценку уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной.

Контроль знаний обучающихся проводится в виде текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости проводится с целью определения степени усвоения учебного материала, своевременного выявления и устранения недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по совершенствованию методики преподавания учебной дисциплины, организации работы обучающихся в ходе учебных занятий и проведения, в случае необходимости, индивидуальных консультаций. К контролю текущей успеваемости относятся проверка знаний, умений и владений, приобретённых обучающимися на практических занятиях (лабораторных работах).

Промежуточная аттестация магистрантов по данной дисциплине проводится на основании результатов выполнения заданий на практических занятиях (лабораторных работах). Количество практических занятий (лабораторных работ) по дисциплине определено утвержденным учебным графиком. Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена, предполагающего устный ответ на два теоретических вопроса и решение одного практического задания.

## 2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Код индикатора достижения компетенции	Вид, метод, форма оценочного мероприятия
Тема 1. Финансовая среда хозяйствующего субъекта и предпринимательский риск	ПК-2	ПК-2.4	Экзамен
Тема 2. Основы теории предпринимательских рисков	ПК-2	ПК-2.4	Экзамен
Тема 3. Классификация хозяйственных рисков.	ПК-2	ПК-2.4	Экзамен
Тема 4. Идентификация и анализ рисков	ПК-2	ПК-2.4	Экзамен
Тема 5. Система управления хозяйственными рисками.	ПК-2	ПК-2.4	Экзамен

## 3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции (или ее части) в рамках освоения дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

- 1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- 2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
- 3) эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью

компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

По дисциплине предусмотрена балльно-рейтинговая система оценки результатов обучения. Критерии оценки по дисциплине определяются критериями оценки знаний, умений и владений при текущей и промежуточной аттестаций магистранта.

Критерии оценки знаний, умений, владений на текущих и промежуточной аттестациях:

Вид работы магистранта (текущего контроля знаний)	Максимальное количество баллов
Выполнение текущих заданий	60
Текущее тестирование по темам дисциплины	20
Промежуточная аттестация (экзамен)	20
<b>Итого</b>	<b>100</b>

*а) описание критериев и шкалы оценивания текущих заданий*

При оценке практических заданий, выполненных обучающимся на занятии по теме, используется балльно-рейтинговая система. Максимально магистрант может набрать 10 баллов.

Шкала оценивания	Критерий
12 баллов (эталонный уровень)	Задания выполнены полностью (полностью выполнены три задания)
8 баллов (продвинутый уровень)	Задания выполнены не более чем на 70% (полностью выполнены два задания)
4 балла (пороговый уровень)	Задания выполнены не более чем на 40% (полностью выполнено одно задание)
0 баллов	Задания не выполнены

*б) описание критериев и шкалы оценивания текущего тестирования по темам дисциплины*

По каждой теме предусмотрено тестирование по 10 вопросам. За каждый ответ максимально начисляется 0,5 балла:

0,5 балла – ответ полностью правильный;

0,25 балла – ответ неполный (частично правильный);

0 баллов – ответ неправильный.

Максимально по всем темам магистрант может набрать 20 баллов.

Шкала оценивания	Критерий
18 - 20 баллов (эталонный уровень)	Магистрант демонстрирует высокий уровень знаний по темам дисциплины
15 - 17 баллов (продвинутый уровень)	Магистрант демонстрирует достаточный уровень знаний по темам дисциплины
12 - 14 баллов (пороговый уровень)	Магистрант демонстрирует допустимый уровень знаний по темам дисциплины
0 - 11 баллов	Магистрант показал недостаточный уровень знаний по темам дисциплины

*г) описание критериев и шкалы оценивания ответа на экзамене*

При оценке ответов магистранта на экзамене используется балльно-рейтинговая система. Максимально магистрант на экзамене может набрать 20 баллов.

*1) описание критериев и шкалы оценивания ответа на теоретический вопрос*

Шкала оценивания	Критерий
------------------	----------

Шкала оценивания	Критерий
6 - 7 баллов (эталонный уровень)	Магистрант дал полный ответ на вопрос, показал глубокие систематизированные знания, смог привести примеры, ответил на дополнительные вопросы преподавателя
4 - 5 баллов (продвинутый уровень)	Магистрант дал полный ответ на вопрос, но на некоторые дополнительные вопросы преподавателя ответил только с помощью наводящих вопросов
1 - 3 балла (пороговый уровень)	Магистрант дал неполный ответ на вопрос и смог ответить на дополнительные вопросы только с помощью преподавателя
0 баллов	Магистрант не смог ответить на вопрос

2) описание критериев и шкалы оценивания решения практического задания

Шкала оценивания	Критерий
5 - 6 баллов (эталонный уровень)	Магистрант решил задачу верно
3 - 4 баллов (продвинутый уровень)	Магистрант решил задачу верно, но имеются неточности в расчетах
1 - 2 балла (пороговый уровень)	Магистрант решил задачу верно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя
0 баллов	Магистрант задачу не решил

д) описание критериев и шкалы оценивания по дисциплине

На основании полученного суммарного балла магистранту выставляется итоговая оценка по дисциплине по шкале «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Шкала оценивания	Критерий
«отлично» (эталонный уровень)	74 – 100 баллов Магистрант: – выполнил все предусмотренные в течение семестра текущие задания; – прошел текущие тестирования по темам дисциплины; – выполнил и защитил курсовую работу (проект); – прошел промежуточную аттестацию (экзамен)
«хорошо» (продвинутый уровень)	47 – 73 балла Магистрант: – выполнил все предусмотренные в течение семестра текущие задания; – прошел текущие тестирования по темам дисциплины; – выполнил, но не защитил курсовую работу (проект); – прошел промежуточную аттестацию (экзамен)
«удовлетворительно» (пороговый уровень)	12 – 46 баллов Магистрант: – выполнил не все предусмотренные в течение семестра текущие задания; – прошел текущие тестирования не по всем темам дисциплины; – выполнил, но не защитил курсовую работу (проект); – прошел промежуточную аттестацию (экзамен)
«неудовлетворительно»	0 – 11 баллов Магистрант: – выполнил не все предусмотренные в течение

		семестра текущие задания; – не прошел текущие тестирования по темам дисциплины; – не выполнил и не защитил курсовую работу (проект); – не прошел промежуточную аттестацию (экзамен)
--	--	--

#### 4 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

##### 4.1 Текущие задания

4.1.1 Задания по теме «Финансовая среда хозяйствующего субъекта и предпринимательский риск» (ПК-2.4)

###### Задание 1.

В комплексной проблеме оценки устойчивости хозяйствующего субъекта особое место занимает проблема определения границ финансовой устойчивости. Определите, к какому виду (внешний или внутренний) относятся следующие факторы финансовой устойчивости.

Фактор финансовой устойчивости организации	Вид фактора (внутренний/внешний)
1. Платежеспособный спрос потребителей	
2. Размер оплаченного уставного капитала	
3. Структура выпускаемой продукции (услуг), ее доля в общем платежеспособном спросе	
4. Система ценностей в обществе	
5. Развитость техники и технологии	
6. Состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структура	
7. Отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования	
8. Экономические условия хозяйствования	
9. Законодательная база по контролю за деятельностью предприятий	
10. Величина и структура издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами	
11. Экономическая и финансовая политика Правительства Российской Федерации	

###### Задание 2.

Распределить представленные факторы риска по группам.

Факторы риска: - темпы экономического роста, войны, объем реализации товаров, финансовое состояние государства, стихийные бедствия, внедрение инноваций, уровень квалификации работников, повышение налоговых ставок, всеобщие выборы, легкость вхождения в отрасль, смена правительства, норма прибыли, уровень безработицы, изменение курса валют, особенности технологического процесса, изменение действующих нормативных актов, издержки производства, загрязнение окружающей среды, объем рынка сбыта, степень конкуренции, появление новых технологий, организация поставок сырья и материалов.

Группа	Факторы
Политические	
Социально-экономические	
Законодательные	
Отраслевые	
Природные	
Научно-технические	
Производственные	
Коммерческие	

### Задание 3.

На основе изучения отечественного и зарубежного опыта выполнить монографическое исследование дефиниции «риск» и «предпринимательский риск».

#### Типовые контрольные вопросы:

1. Понятие и характеристика финансовой среды хозяйствующего субъекта.
2. Дайте определение предпринимательства. Каковы условия для его развития?
3. Содержание финансового и предпринимательского риска.
4. Какова структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы?
5. Какие основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска?

### 4.1.2 Задания по теме «Основы теории предпринимательских рисков» (ПК-2.4)

#### Задание 1.

Выберите, какие методы снижения экономических рисков могут быть использованы в следующих случаях.

1. Необходимость обеспечения защиты от материальных потерь грузов в процессе транспортировки	А. Принятие риска на себя
2. Выплата задолженности по заработной плате работникам	Б. Диверсификация риска
3. Выбор нескольких видов валют для совершения внешнеэкономических операций	В. Смягчение рисков
4. Ограничение объема инвестируемых средств в новый проект	Г. Передача риска
5. Создание собственных страховых фондов, предназначенных для покрытия убытков	Д. Избежание риска

#### Задание 2.

Определите последовательность этапов принятия решения в сложных ситуациях, когда сочетаются различные виды неопределенности.

- 1) Поиск решений и составление плана осуществления каждого из вариантов решения;
- 2) выявление причин, порождающих проблемы;
- 3) осознание проблемной ситуации, а также оценка и сравнение требуемой и реальной ситуации;
- 4) принятие окончательного решения;
- 5) формулировка целей и постановка задач.

### Задание 3.

На основании исходных данных определите специфические (характерные только для данного вида бизнеса) и не специфические риски организаций сферы сервиса. Поставьте выбранные риски в соответствующие столбцы таблицы.

Исходные данные:

1. Риск снижения заполняемости номерного фонда;
2. Экономические риски;
3. Риск снижения спроса;
4. Риск потери репутации;
5. Риск угрозы безопасности клиентов;
6. Риски изменения законодательства;
7. Риски административного давления;
8. Риск повреждения или утраты имущества.

Таблица

Специфические риски	Не специфические риски

*Типовые контрольные вопросы:*

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
2. Взаимосвязь категорий риск и неопределенность.
3. Что представляет собой классическая теория предпринимательских рисков?
4. Какие существуют критерии количественной оценки риска?
5. Что следует учитывать при качественном анализе предпринимательских рисков?

#### 4.1.3 Задания по теме «Классификация хозяйственных рисков» (ПК-2.4)

##### Задание 1.

На основе теоретических знаний и практического опыта определите 3-4 классификационных признака и раскройте его содержание. К одному классификационному признаку может быть несколько характеристик. Данные оформите в таблице.

<i>Классификационный признак</i>	<i>Характеристика риска</i>
1.	
2.	
3.	
4.	

##### Задание 2.

На примере деятельности хозяйствующего субъекта определите дестабилизирующие факторы внешней и внутренней среды и связанные с ними внешние и внутренние риски. Укажите не менее 10 примеров.

Например:

1. Устаревшее оборудование – риск увеличения выпуска бракованной продукции.

Данные оформите в виде таблицы

Факторы	Характер риска
1.	

### Задание 3

На основании исходных данных, определите, к какой категории относятся следующие виды ущерба: потери основных фондов, ущерб от загрязнения почвы, убытки от уплаты штрафов, недополученная прибыль за время простоя после аварии, потери от гибели персонала, ущерб от загрязнения водных ресурсов, потери имущества третьих лиц, ущерб от загрязнения атмосферы, потери товарно-материальных ценностей, зарплата и условно-постоянные расходы за время простоя.

Данные оформите в таблице.

Прямые потери	Косвенные потери	Социально-экономические потери	Экологический ущерб

*Типовые контрольные вопросы:*

1. Сравнительная характеристика классификаций хозяйственных рисков.
2. В чём проявляется взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков?
3. Факторы внешней и внутренней среды в деятельности организации.

#### 4.1.4. Задания по теме «Идентификация и анализ рисков» (ПК-2.4)

### Задание 1.

На основе теоретических знаний и практического опыта определите 3-4 риска из различных областей и проведите поэтапную идентификацию. Данные оформите в таблице.

Наименование риска	Характеристика этапов идентификации рисков		
	Источники	Факторы	Оценка значимости факторов
1.			
2.			
3.			
4.			

### Задание 2.

На основе теоретических знаний и практического опыта, определите специфические виды риска для следующих организаций (не менее 5 рисков):

- строительная организация;
- коммерческий банк;
- сельскохозяйственная организация;
- высшее учебное заведение
- международная компания с представительством в России;
- туристическое агентство.

### Задание 3.

В 2017 году в компании было зафиксировано 38 различных видов утечек конфиденциальной информации, в 2018 году – 34, в 2019 году – 41, в 2020 году – 43, в 2021 году – 46. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста утечек, сделайте прогноз относительно числа утечек конфиденциальной информации в вашей компании в 2022-2023 году.

*Типовые контрольные вопросы:*

1. Внешние и внутренние источники информации для выявления и оценки рисков.
2. Качественный и количественный анализ рисков.
3. Сущность концепция приемлемого риска.
4. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
5. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.

#### 4.1.5. Задания по теме «Система управления хозяйственными рисками» (ПК-2.4)

*Задание 1.*

Организация планирует производить новый продукт, для чего нужно будет построить новый завод. После рассмотрения нескольких вариантов, были отобраны два:

1. Построить завод стоимостью 600 млн. руб. При этом варианте возможны: большой спрос с вероятностью 0,7 и низкий спрос с вероятностью 0,3. Если спрос будет большим, то ожидается годовой доход в размере 250 млн. руб. в течение следующих пяти лет, если спрос низкий, то ежегодные убытки из-за больших капиталовложений составят 50 млн. руб.

2. Построить небольшой завод стоимостью 350 млн. руб. При этом большой спрос возможен с вероятностью 0,7, а низкий - с вероятностью 0,3. В случае большого спроса ежегодный доход в течение пяти лет составит 150 млн. руб., при низком спросе - 25 млн. руб.

Определить наиболее эффективную стратегию и наиболее оптимальный вариант. Какой из инновационных проектов мене рискованный.

*Задание 2.*

Для реализации инновационного проекта необходимо обеспечение нового производственного процесса сырьем, электроэнергией и комплектующими. Надежность поставщика сырья (вероятность своевременной поставки качественного сырья) оценивается в 95 %, поставщика комплектующих – 90 %. Надежность работы электростанции – 97 %. Все риски проявляется в области материально-технического снабжения инновационного проекта. Какова средняя величина риска риска? Сделать вывод.

*Задание 3.*

На реализацию инновации влияют всего два фактора: квалификация персонала и точность работы оборудования. Ошибки персонала совершаются в среднем 3 на каждые 100 операций, при этом средний ущерб составляет 15 тыс.р. Сбои работы оборудования в среднем происходят 2 раз на каждые 100 операций, что обходится в среднем в 25 тыс.р. Определите величину средних потерь на 1 операцию. Какие мероприятия можно предложить для минимизации потерь.

*Типовые контрольные вопросы:*

1. Создание информационной системы управления рисками.
2. Основные принципы управления рисками.
3. Управление риском и стратегия развития бизнеса.
4. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.

#### 4.2 Текущее тестирование (ПК-2.4)

Для проведения текущей аттестации, позволяющей провести проверку знаний при изучении тем дисциплины, предусмотрены контрольные вопросы в тестовой форме.

*а) типовые тестовые вопросы*

1. К приемам снижения риска относится:

- а) избежание риска;
- б) диверсификация;
- в) самострахование;
- г) лимитирование.

2. Что лежит в основе рисков?

- а) создание внутренних страховых фондов;
- б) передача ответственности за риски внешним страховым компаниям;
- в) передача ответственности за риски внутреннему менеджменту;
- г) создание внешних страховых резервов.

3. Высокая результативность системы управления риском предполагает:

- а) отсутствие рисков в деятельности организации;
- б) снижение возможности возникновения рисков;
- в) снижение возможностей возникновения негативных последствий риска;
- г) повышение нормы прибыли в организации.

4. Главная цель системы управления рисками в организации - это:

- а) стабильность положения на рынке;
- б) обеспечение прибыльности производства;
- в) сохранение кадрового потенциала;
- г) успешное функционирование в условиях неопределенности.

5. Методы управления рисками, предполагающее исключение рисков ситуации из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

6. Расширение сферы деятельности фирмы на различных направлениях с целью минимизации рисков – это:

- а) стратификация;
- б) диверсификация;
- в) сертификация;
- г) унификация.

7. Какое свойство является объективной особенностью существования предпринимательского риска:

- а) возможность страхования деятельности предприятия;
- б) неопределенность внешней среды;
- в) развитие рыночных отношений;
- г) возможность исключения непредвиденных потерь.

8. Вероятность потерь в результате возникновения побочных или отсроченных во времени проявления проблем при использовании новых технологий и продуктов – это риск:

- а) инфляционный;
- б) инновационный;
- в) финансовый;
- г) технический.

9. Выберите способы оценки предпринимательского риска без учета дисконтирования денежных потоков:

- а) экспертных оценок;
- б) рентабельность капитала;
- в) коэффициент вариации;
- г) коэффициент корреляции.

10. Распределение предпринимательских рисков между участниками может включать:

- а) факторинг;
- б) стратегическое планирование;
- в) диверсификацию рынков сбыта;
- г) отказ от ненадежных партнеров.

#### **4.4 Промежуточная аттестация (экзамен)**

Экзамен по дисциплине «Финансовая среда предпринимательства и управление рисками хозяйственной деятельности» является элементом контроля теоретических знаний магистранта. Форма проведения экзамена – устный опрос по утвержденным вопросам, сформированным с учетом содержания учебной дисциплины, и выполнение практического задания. В билет включаются два теоретических вопроса и одно практическое задание.

*а) типовые вопросы на экзамен:*

Тема 1. «Финансовая среда хозяйствующего субъекта и предпринимательский риск» (ПК-2.4)

1. Понятие и характеристика финансовой среды хозяйствующего субъекта.
2. Дайте определение предпринимательства. Каковы условия для его развития?
3. Содержание финансового и предпринимательского риска.
4. Какова структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы?
5. Какие основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска?

Тема 2. «Основы теории предпринимательских рисков» (ПК-2.4)

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
2. Взаимосвязь категорий риск и неопределенность.
3. Что представляет собой классическая теория предпринимательских рисков?
4. Какие существуют критерии количественной оценки риска?
5. Что следует учитывать при качественном анализе предпринимательских рисков?

Тема 3. «Классификация хозяйственных рисков» (ПК-2.4)

1. Сравнительная характеристика классификаций хозяйственных рисков.
2. В чём проявляется взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков?
3. Факторы внешней и внутренней среды в деятельности организации.

Тема 4. «Идентификация и анализ рисков» (ПК-2.4)

1. Внешние и внутренние источники информации для выявления и оценки рисков.
2. Качественный и количественный анализ рисков.
3. Сущность концепция приемлемого риска.
4. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
5. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.

Тема 5. «Система управления хозяйственными рисками» (ПК-2.4)

1. Создание информационной системы управления рисками.
2. Основные принципы управления рисками.
3. Управление риском и стратегия развития бизнеса.
4. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.