

Оценочные материалы при формировании рабочих программ дисциплин (модулей)

Направление подготовки / специальность: Экономическая безопасность
Профиль / специализация: специализация N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической
Дисциплина: Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными рисками в системе

Формируемые компетенции: ПК-4
ПК-7

1. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций.

Показатели и критерии оценивания компетенций

Объект оценки	Уровни сформированности компетенций	Критерий оценивания результатов обучения
Обучающийся	Низкий уровень Пороговый уровень Повышенный уровень Высокий уровень	Уровень результатов обучения не ниже порогового

Шкалы оценивания компетенций при сдаче зачета

Достигнутый уровень результата обучения	Характеристика уровня сформированности компетенций	Шкала оценивания
Пороговый уровень	Обучающийся: - обнаружил на зачете всесторонние, систематические и глубокие знания учебно-программного материала; - допустил небольшие упущения в ответах на вопросы, существенным образом не снижающие их качество; - допустил существенное упущение в ответе на один из вопросов, которое за тем было устранено студентом с помощью уточняющих вопросов; - допустил существенное упущение в ответах на вопросы, часть из которых была устранена студентом с помощью уточняющих вопросов	Зачтено
Низкий уровень	Обучающийся: - допустил существенные упущения при ответах на все вопросы преподавателя; - обнаружил пробелы более чем 50% в знаниях основного учебно-программного материала	Не зачтено

Описание шкал оценивания

Компетенции обучающегося оценивается следующим образом:

Планируемый уровень результатов освоения	Содержание шкалы оценивания достигнутого уровня результата обучения	
	Неудовлетворительно Не зачтено	

Знать	Неспособность обучающегося самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся способен продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке в части междисциплинарных связей.
Уметь	Отсутствие у обучающегося самостоятельности в применении умений по использованию методов освоения учебной дисциплины.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении умений решения учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем.	Обучающийся продемонстрирует самостоятельное применение умений решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение умений решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей.
Владеть	Неспособность самостоятельно проявить навык решения поставленной задачи по стандартному образцу повторно.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении навыка по заданиям, решение которых было показано преподавателем	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей

2. Перечень вопросов и задач к экзаменам, зачетам, курсовому проектированию, лабораторным занятиям.

Примерный перечень вопросов к зачету

Компетенция ПК 4:

1. Понятия управления риском.
2. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
3. Основные термины, раскрывающие сущность риска.
4. Классификация рисков.
5. Диверсификация как метод снижения риска.
6. Основные подходы к выявлению риска.
7. Опросные листы.
8. Структурные диаграммы.
9. Карты потоков.
10. Прямая инспекция.

Компетенция ПК 7:

1. Этапы управления риском: анализ риска, выбор методов воздействия, принятие решения, непосредственное воздействие на риск, контроль результатов процесса управления
2. Анализ и оценка уровня риска.
3. Классификация рисков.
4. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
5. Факторы, влияющие на эффективность управления риском
6. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
7. Особенности принятия решений в условиях неопределенности.
8. Риск и доходность предприятия.
9. Оценка предпринимательского риска.
10. Пути снижения предпринимательских рисков.

Примерные практические задачи (задания) и ситуации

Компетенция ПК 4, ПК-7

Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн.руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует. Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если:

- 1) вероятности условий внешней среды равны;
- 2) требуется в любых условиях избежать большого риска.

Рыночный риск. Методология Value-at-Risk.

Дельта-нормальный метод (вычисление квантиля вручную) По исходным данным задания 6 рассчитать VaR. Методика расчета в Excel следующая.

- 1 Рассчитать ежедневные темпы роста доходности актива.
- 2 Определить максимум доходности актива за весь временной диапазон. Формула для расчета в Excel: =МАКС()
- 3 Определить минимум доходности актива за весь временной диапазон. Формула для расчета в Excel: =МИН()
- 4 Интервал группировки (для 100 интервалов): максимум -минимум .100

При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,3. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая - 30 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. - если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации; директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3. Постройте дерево решений и определите, какова ожидаемая денежная оценка возможных решений. Проанализируйте необходимость заказа у экспертов дополнительной информации о конъюнктуре рынка. Аргументируйте свою точку зрения.

3. Тестовые задания. Оценка по результатам тестирования.

Примерные задания теста

Задание (ПК 4)

По фактору возникновения риски подразделяются:

- а) на чистые и спекулятивные;
- б) постоянные и временные;
- в) внутренние и внешние.

Задание (ПК 4)

Риски, предполагаемые возможности получения как отрицательного, так и положительного результата:

- а) чистые;
- б) спекулятивные;
- в) нейтральные;
- г) прогнозируемые.

Задание (ПК 4)

Угроза потери прибыли от реализации проекта является:

- а) допустимым риском;
- б) критическим риском;
- в) катастрофическим риском;
- г) неприемлемым риском.

Задание (ПК 4)

К внешним рискам не относятся:

- а) законодательные риски;
- б) экономические риски;
- в) политические риски;
- г) производственные риски.

Задание (ПК 4)

Внутренние риски подразделяются:

- а) на производственные и коммерческие;
- б) системные и несистемные;
- в) коммерческие и некоммерческие;
- г) производственные и непроизводственные.

Задание (ПК 4)

Системными принято называть риски, вызванные:

- а) только внутренними факторами;
- б) только внешними факторами;
- в) как внешними, так и внутренними факторами;
- г) нет правильного ответа.

Задание (ПК 7)

Особенности технологического процесса на предприятии, уровень квалификации работников, организация поставок сырья и материалов, осуществление транспортных перевозок — это:

- а) экономические факторы риска;
- б) коммерческие факторы риска;
- в) отраслевые факторы риска;
- г) производственные факторы риска.

Задание (ПК 7)

Процентный риск, валютный риск, ценовой риск — это разновидности:

- а) кредитного риска;
- б) операционного риска;
- в) рыночного риска;
- г) инвестиционного риска.

Задание (ПК 7)

Ценовой риск подразделяется:

- а) на товарный и процентный;
- б) процентный и валютный;
- в) фондовый и валютный;
- г) фондовый и товарный.

Полный комплект тестовых заданий в корпоративной тестовой оболочке АСТ размещен на сервере УИТ ДВГУПС, а также на сайте Университета в разделе СДО ДВГУПС (образовательная среда в личном кабинете преподавателя).

Соответствие между балльной системой и системой оценивания по результатам тестирования устанавливается посредством следующей таблицы:

Объект оценки	Показатели оценивания результатов обучения	Оценка	Уровень результатов обучения
Обучающийся	60 баллов и менее	«Неудовлетворительно»	Низкий уровень
	74 – 61 баллов	«Удовлетворительно»	Пороговый уровень
	84 – 75 баллов	«Хорошо»	Повышенный уровень
	100 – 85 баллов	«Отлично»	Высокий уровень

4. Оценка ответа обучающегося на вопросы, задачу (задание) экзаменационного билета, зачета, курсового проектирования.

Оценка ответа обучающегося на вопросы, задачу (задание) экзаменационного билета, зачета

Элементы оценивания	Содержание шкалы оценивания			
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
	Не зачтено	Зачтено	Зачтено	Зачтено
Соответствие ответов формулировкам вопросов (заданий)	Полное несоответствие по всем вопросам	Значительные погрешности	Незначительные погрешности	Полное соответствие
Структура, последовательность и логика ответа. Умение четко, понятно, грамотно и свободно излагать свои мысли	Полное несоответствие критерию.	Значительное несоответствие критерию	Незначительное несоответствие критерию	Соответствие критерию при ответе на все вопросы.
Знание нормативных, правовых документов и специальной литературы	Полное незнание нормативной и правовой базы и специальной литературы	Имеют место существенные упущения (незнание большей части из документов и специальной литературы по названию, содержанию и т.д.).	Имеют место несущественные упущения и незнание отдельных (единичных) работ из числа обязательной литературы.	Полное соответствие данному критерию ответов на все вопросы.
Умение увязывать теорию с практикой, в том числе в области профессиональной работы	Умение связать теорию с практикой работы не проявляется.	Умение связать вопросы теории и практики проявляется редко	Умение связать вопросы теории и практики в основном проявляется.	Полное соответствие данному критерию. Способность интегрировать знания и привлекать сведения из различных научных сфер
Качество ответов на дополнительные вопросы	На все дополнительные вопросы преподавателя даны неверные ответы.	Ответы на большую часть дополнительных вопросов преподавателя даны неверно.	1. Даны неполные ответы на дополнительные вопросы преподавателя. 2. Дан один неверный ответ на дополнительные вопросы преподавателя.	Даны верные ответы на все дополнительные вопросы преподавателя.

Примечание: итоговая оценка формируется как средняя арифметическая результатов элементов оценивания.