

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Панарин Андрей Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 15.04.2024 15:38:02
Уникальный программный ключ:
a5da3d9896e9d535380e3f9a7da4832154ef8302



Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования
«Московский психолого-социальный университет»
Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90/01 № 0008476 (бессрочная)
Исключение из реестра государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90A01 №0002920 (до 07 марта 2024 года)

Кафедра «Экономики и финансов»

Фонд
оценочных средств
по дисциплине: **Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций**

Уровень высшего образования
МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки - 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) – «Финансы, инвестиции, банки»

Квалификация (степень) выпускника – Магистр

Форма обучения: заочная

Москва

2023 год набора

Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

Код компетенции	Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ПК-1	Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, поддерживать уровень риска, обеспечивающего непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и процессов на различных уровнях управления	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p> <p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации;</p>	<p><u>Контактная работа:</u> лекции, практические занятия</p> <p><u>Самостоятельная работа</u></p>

		<p>прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p> <p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	
--	--	--	--

Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания.

ТИПОВЫЕ ИНСТРУКЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Тип задания	Инструкция
Задание закрытого типа с выбором одного или нескольких ответов	Прочитайте текст и выберите правильный ответ (Если несколько ответов, то прочитайте текст и выберите правильные ответы)
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие
Задания закрытого типа на установление правильной последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность
Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа с обоснованием	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы обосновывающие выбор ответа

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов с обоснованием	Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы обосновывающие выбор ответов
Задания с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Задания для проведения текущего контроля обучающихся

Тема дисциплины	Содержание вопроса	Компетенции	Уровень освоения
Тема 1. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 1 Риск — это: А) вероятность катастрофических убытков; Б) неопределенность выигрыша; <u>В) возможность отклонения фактического значения чего-либо от его планового показателя;</u> Г) нет правильного варианта.	ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и	Базовый 1-3 минуты

		координации процесса управления рисками	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>2) В основе метода диверсификации лежит следующее утверждение:</p> <p>А) отношение риска (композитной) финансовой операции, состоящей из n некоррелированных финансовых операций, к ее среднему доходу обратно пропорционально $4n$ и, следовательно, с ростом n относительный риск композитной финансовой операции увеличивается;</p> <p>Б) отношение риска (композитной) финансовой операции, состоящей из n некоррелированных финансовых операций, к ее среднему доходу обратно пропорционально $4n$ и, следовательно, с ростом n относительный риск композитной финансовой операции уменьшается;</p> <p><u>В) композитную операцию составляют из нескольких операций, состоящих в подборе или специальном конструировании таких новых операций, которые при их проведении совместно с основной уменьшают риск;</u></p> <p>Г) композитную операцию составляют из нескольких операций, состоящих в подборе или специальном конструировании таких новых операций, которые при их проведении совместно с основной увеличивают риск.</p>		<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>3) При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходность:</p> <p><u>A) растет;</u> Б) падает; В) остается неизменной; Г) связь отсутствует</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>
<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>4) Инвестиционный портфель формируется затем, чтобы:</p> <p><u>A) снизить вероятность катастрофы для члена совокупности;</u> Б) снизить уровень совокупных ожидаемых убытков;</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования;</p>		

	<p>В) снизить плату за компенсацию будущих убытков;</p> <p>Г) нет правильного варианта.</p>	<p>методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>5) Капитал величиной 8240 д.ед. вложен в банк на 40 дней под 6% годовых (К, 360). Найдите процентный платеж.</p> <p>Решение:</p> $40 : 360 = 1/9$ $6\% \times 1/9 = 2/3\%$ $8240 \times 2/3 : 100 = 54,93 \text{ (д.ед.)}$ <p>Ответ: Процентный платеж составит 54,93 д.ед.</p>	<p>ПК-1.3.</p> <p>Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

		рисками организации	В
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>б) В банк был вложен капитал под 4% годовых. На него был начислен процентный платеж в сумме 520 д.ед. Вычислите изначальный капитал, если он был вложен на 9 месяцев?</p> <p><i>Решение:</i> 1 квартал составляет 0,25 года, следовательно 9 месяцев это 0,75 года.</p> $0,75 \times 4\% = 3\%$ $3\% = 520; 100\% = X$ $X = (520 \times 100) : 3 = 17333,33 \text{ (д.ед.)}$ <p>Ответ: Первоначальный капитал составил 17333,33 д.ед.</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	<p>Высокий</p> <p>5-10 минут</p>
<p>Тема 2.</p> <p>Проблемы количественных оценок финансовых рисков</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>7) Сумма индивидуальных рисков, имеющих одинаковую вероятность реализации</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p>опасности, может быть задана распределением:</p> <p>А) биномиальным;</p> <p><u>Б) Пуассона;</u></p> <p>В) геометрическим;</p> <p>Г) правильный ответ отсутствует.</p>	<p>планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>8) Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности понизится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности:</p> <p>А) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации;</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p>Б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;</p> <p><u>В) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности;</u></p> <p>Г) правильный ответ отсутствует.</p>	<p>прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>9) Математическое ожидание убытка от риска — это:</p> <p>А) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискованного периода;</p> <p><u>Б) величина, которая показывает средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;</u></p> <p>В) произведение среднего числа случаев на средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;</p> <p>Г) нет правильного ответа;</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>10) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p>А) текущая стоимость актива</p> <p>Б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска</p> <p><u>В) изменение стоимости в перспективе</u></p> <p>Г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне</p>	<p>эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации;</p> <p>прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>11) Гарантия безубыточности портфеля рисков — это:</p> <p><u>А) фиксированное на бумаге и скрепленное соответствующими подписями и печатями обещание страховой компании возместить убытки в страховом случае;</u></p> <p>Б) вероятность, с которой за счет собранных взносов будут покрыты все возможные убытки совокупности;</p> <p>В) гарантии безубыточности в природе не существует и понятие является бессмысленным;</p>	<p>ПК-1.3.</p> <p>Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендации по принятию решений и</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

	Г) все варианты правильные	консультированию по вопросам управления рисками в организации	
Тема 3. Принятие оптимальных решений в условиях риска	<p align="center"><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>12) В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:</p> <p>А) изометрические шкалы</p> <p>Б) шкалы воздействия</p> <p><u>В) шкалы риска</u></p> <p>Г) все ответы верны</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>
	<p align="center"><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>13. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p>события (Pt) при полной определенности?</p> <p>А) 0,3</p> <p>Б) 0,7</p> <p><u>В) близкой к единице</u></p> <p>Г) близкой к нулю</p>	<p>системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>14) Убытки в случае одной реализации опасности на определенном виде объекта имеют распределение, заданное плотностью вероятностей. Среднее ожидаемое значение размера убытка в одном случае будет равно:</p> <p>А) λ;</p> <p><u>Б) $1/\lambda$;</u></p> <p>В) недостаточно данных для получения ответа;</p> <p>Г) нет правильного ответа.</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>15) Какие методы не используются при анализе рисков:</p> <p>А) анализ чувствительности, анализ сценариев;</p> <p>Б) метод построения деревьев решений, имитационные методы;</p> <p>В) экспертные методы;</p> <p><u>Г) цепных подстановок, абсолютных разниц.</u></p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>
--	--	---	--

	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>16) Задача</p> <p>В один и тот же день в банк были вложены сумма 20000 д.ед. под 4% годовых и сумма 18000 дин. под 5% годовых. Вычислите, через сколько лет оба дохода будут одинаковыми.</p> <p>Решение:</p> <p>Предположим, что срок кредитования равен x лет. На основе имеющихся данных составим уравнение:</p> <p>По формуле сложного процента, с капитализацией один раз в год составляем уравнение: $20 \cdot (1 + 0.04)^n = 18 \cdot (1 + 0.05)^n$</p> <p>Ответ: Оба дохода будут одинаковыми через 11 лет.</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>17) Портфель содержит акции 10 видов с равными по каждому виду вложениями капитала. Половина этих акций имеет коэффициент $\beta = 1,2$, а у остальных - $\beta = 1,4$. Чему равен этот показатель</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования;</p>	<p>Высокий</p> <p>5-10 минут</p>

	<p>(«бета» вклада) для всего портфеля?</p> <p>Варианты ответа: А) 1,3; Б) больше, чем 1,3, поэтому то портфель не полностью диверсифицирован; В) <i>меньше, чем 1,3, потому что диверсификация уменьшает величину, «бета» вклада;</i> Г) имеющейся информации недостаточно.</p>	<p>методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
<p>Тема 4. Управление инвестиционными проектами как моделирование рисков в ситуациях</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>18) Расположить в порядке убывания информативности математические модели оценки рисков: <u>А) детерминированные, стохастические, лингвистические,</u> нестохастические (игровые); Б) нестохастические (игровые), лингвистические, детерминированные, стохастические,; В) лингвистические, детерминированные, нестохастические (игровые), стохастические; Г) детерминированные, стохастические, лингвистические, нестохастические (игровые).</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

		<p>интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>19) Какие из перечисленных математических моделей предполагают использование аппарата нечеткой логики:</p> <p>А) детерминированные; Б) стохастические; <u>В) лингвистические;</u> Г) нестохастические (игровые)</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>20) Преобразование Лапласа суммы двух независимых непрерывных случайных величин равно:</p> <p><u>А) произведению преобразований Лапласа для слагаемых;</u></p> <p>Б) сумме преобразований Лапласа слагаемых;</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p>В) правильный ответ отсутствует;</p> <p>Г) математическому ожиданию двух независимых непрерывных случайных величин</p>	<p>методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>21) Задача</p> <p>Кредит в размере 100000 руб. выдан на 2 года и 200 дней под ставку 21% годовых. Рассчитайте сумму долга на конец срока тремя способами (по формуле сложных процентов, смешанным методом, с отбрасыванием дробной части года), сравните результаты, сделайте выводы. Временная база 360.</p> <p>Решение:</p> $100000 * (1 + 21\%)^{(2 + 200 / 360)} = 162765,60$ $100000 * (1 + 21\%)^2 * (1 + 21\% * 200 / 360) = 163491,17$ $100000 * (1 + 21\%)^2 = 146410$	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать,</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

	<p>Ответ: 162 765,60 руб., 163491,17 руб., 146410 руб.</p>	<p>координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберете правильный ответ</i></p> <p>22) Для определения величины уровня ликвидности торговой компании А на периоде, равном одному кварталу, ее аналитики использовали 95%-ный уровень значимости. В результате они получили оценку этого показателя, равную 19% от вложенного капитала. Цена заемного капитала для компании А - 32% годовых. Чему равно пороговое значение $K_{тп1}$ коэффициента самофинансирования k, исключающее риск разорения. Коэффициент самофинансирования определяется долей собст- венного капитала в совокупном капитале.</p> <p>Варианты ответа:</p> <p>А) 25%; <u>Б) 27,2%;</u> В) 19,8%; Г) 33,3%.</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск- менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	<p>Повышен- ный 3-5 минут</p>

	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>23) Задача Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.</p> <p>Решение: 1) Процентный платеж или доход кредитора: $I = S - P = 5600 - 1000 = 4600$ руб. S – сумма наращенного капитала P - первоначальный капитал 2) Процентную ставку: $i = 100 * I / (P * n) = 100 * 4600 / (1000 * 7) = 66\%$ n- время, выраженное в годах Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	<p>Высокий 5-10 минут</p>
--	---	---	---

3.3.2. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций» проводится в форме зачета.

Тема дисциплины	Содержание вопроса	Компетенции	Уровень освоения
-----------------	--------------------	-------------	------------------

<p>Тема 1.</p> <p>Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>1) Если ценная бумага имеет бета менее 1, то:</p> <p>А) она называется «агрессивной акцией»;</p> <p><u>Б) она называется «оборонительной акцией»;</u></p> <p>В) все вышеперечисленное верно;</p> <p>Г) нет верного ответа.</p>		<p>Базовый</p> <p>1-3</p> <p>минуты</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>2) Безрисковая доходность состоит из:</p> <p><u>А) реальной безинфляционной доходности,</u></p> <p><u>Б) инфляционной премии,</u></p> <p>В) рыночной премии за риск,</p> <p>Г) нет верного ответа.</p>	<p>ПК-1.2.</p> <p>Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3</p> <p>минуты</p>

		<p>сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>3) По мнению Марковица инвестор должен принимать решение по выбору портфеля, основываясь на:</p> <p>А) ковариации и коэффициенте корреляции,</p> <p><u>Б) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении бумаг, входящих в портфель,</u></p> <p>В) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении портфеля,</p> <p>Г) верного ответа нет.</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

		<p>рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>4) Капитал величиной 20050 д.ед. вложен в банк на 60 дней под 6% годовых (К, 360). Найдите процентный платеж.</p> <p>Решение: $40 : 360 = 1/6$ $6\% \times 1/6 = 1\%$ $20050 \times 1 : 100 = 200,5$ (д.ед.)</p> <p>Ответ: Процентный платеж составит 200,5 д.ед.</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Высокий 5-10 минут</p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>5) В банк был вложен капитал под 4% годовых. На него был начислен процентный платеж в сумме 1520 д.ед. Вычислите изначальный</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы</p>	<p>Высокий 5-10 минут</p>

	<p>капитал, если он был вложен на 9 месяцев?</p> <p><i>Решение:</i> 1 квартал составляет 0,25 года, следовательно 9 месяцев это 0,75 года.</p> <p>$0,75 \times 4\% = 3\%$</p> <p>$3\% = 1520; 100\% = X$</p> <p>$X = (1520 \times 100) : 3 = 50666,7$ (д.ед.)</p> <p>Ответ: Первоначальный капитал составил 50666,7 д.ед.</p>	<p>планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
<p>Тема 2. Проблемы количественных оценок финансовых рисков</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>б) При допустимом финансовом риске уровень потерь не превышает:</p> <p><u><i>А) прибыли по осуществляемой операции.</i></u></p> <p>Б) выручки от реализации,</p> <p>В) частичной потери собственного капитала,</p> <p>Г) верного ответа нет.</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

		<p>корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>7) Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности повысится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности:</p> <p><u><i>А) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;</i></u></p> <p>Б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;</p> <p>В) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности;</p> <p>Г) правильный ответ отсутствует.</p>	<p>ПК-1.2. Обработывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать,</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

		<p>координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>8) Математическое ожидание убытка от риска — это:</p> <p>А) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискованного периода;</p> <p><u>Б) величина, которая показывает средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;</u></p> <p>В) произведение среднего числа случаев на средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;</p> <p>Г) нет правильного ответа;</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>9) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?</p> <p>А) текущая стоимость актива</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании,</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p>Б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска</p> <p><u>В) изменение стоимости в перспективе</u></p> <p>Г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне</p>	<p>корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>10. Гарантия безубыточности портфеля рисков — это:</p> <p><u>А) фиксированное на бумаге и скрепленное соответствующими подписями и печатями обещание страховой компании возместить убытки в страховом случае;</u></p> <p>Б) вероятность, с которой за счет собранных взносов будут покрыты все возможные убытки совокупности;</p> <p>В) гарантии безубыточности в природе не существует и понятие является бессмысленным;</p> <p>Г) все варианты правильные</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендации по</p>	<p>Повышенный 3-5 минут</p>

		принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
	<p><i>Прочитайте текст и установите соответствие</i></p> <p>11) При вложении средств в инвестиционный проект А существует вероятность, равная 70 %, чтобы получить прибыль в размере 20 млн. руб., 20 % вероятности – получить прибыль в 10 млн. руб. Вероятность потерь по проекту в размере 5 млн. руб. составляет 10 %. Определите уровень рискованности инвестиционного проекта, рассчитав значение коэффициента вариации доходности ИП:</p> <p>А) $K= 50,9 \%$</p> <p>Б) $K= 59,9 \%$</p> <p><u>В) $K= 7,89 \%$</u></p> <p>Г) $K= 8,89 \%$.</p>	<p>ПК-1.3.</p> <p>Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Высокий</p> <p>5-10 минут</p>
<p>Тема 3.</p> <p>Принятие оптимальных решений в условиях риска</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>12) Какой из методов оценки риска предполагает обратную связь между экспертом и организацией, заказавшей определение степени риска:</p> <p>А) «дерево решений»,</p> <p>Б) оценка вероятности наступления неблагоприятного события,</p> <p>В) оценка финансового состояния организации,</p> <p>Г) <u>верного ответа нет.</u></p>	<p>ПК-1.2.</p> <p>Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

		<p>эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>13) Вероятность реализации прогноза наступления события в случае полной определенности равняется примерно:</p> <p>А) 0,3 Б) 0,7 <u>В) 1,0</u> Г) 0.</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>14) Выберите верное утверждение:</p> <p>А) чем выше коэффициент вариации, тем менее рискованным является данный вид актива,</p> <p>Б) чем ниже коэффициент вариации, тем более рискованным является данный вид актива,</p> <p><u>В) чем выше коэффициент вариации, тем более рискованным является данный вид актива,</u></p> <p>Г) верного ответа нет.</p>	<p>ПК-1.3.</p> <p>Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3</p> <p>минуты</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>15) Бета - коэффициент позволяет измерить:</p> <p>А) кредитный риск,</p> <p>Б) инфляционный риск,</p> <p>В) налоговый риск,</p> <p><u>Г) верного ответа нет.</u></p>	<p>ПК-1.2.</p> <p>Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

		<p>верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>16) Какие из перечисленных математических моделей предполагают использование функции принадлежности:</p> <p>А) детерминированные; Б) стохастические; <u>В) лингвистические;</u> Г) нестохастические (игровые)</p>	<p>ПК-1.2.</p> <p>Обработывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать,</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

		<p>разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>17. Портфель содержит ценные бумаги 10 видов с равными по каждому виду вложениями капитала. Половина этих акций имеет коэффициент $\beta = 1,1$, а у остальных - $\beta = 1,3$. Чему равен этот показатель («бета» вклада) для всего портфеля?</p> <p>Варианты ответа:</p> <p>А) 1,1;</p> <p>Б) больше, чем 1,1, поэтому то портфель не полностью диверсифицирован;</p> <p>В) меньше, чем 1,1, потому что диверсификация уменьшает величину, «бета» вклада;</p> <p>Г) имеющейся информации недостаточно.</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Высокий</p> <p>5-10 минут</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы,</p>	<p>Высокий</p>

	<p>18) Фирма производит скоропортящуюся продукцию. В течение месяца реализуется 11, 12 или 13 упаковок продукции. От продажи каждой упаковки продукции фирма получает 35 тыс. рублей прибыли. Производство одной упаковки продукции обходится фирме в 80 тыс. рублей. Производимая продукция имеет малый срок годности – 1 месяц, поэтому, если она не продается в течение месяца, то должна быть уничтожена. Вероятность спроса на продукцию фирмы в количестве 11, 12 и 13 упаковок в течение месяца составляет: 0,25, 0,25 и 0,5 соответственно. Определите, сколько упаковок продукции следует производить фирме, если ее руководство не склонно к риску? Выберите правильный вариант ответа:</p> <p>А) 11 упаковок.</p> <p>Б) 12 упаковок.</p> <p>В) 13 упаковок.</p> <p>Г) Нет правильного ответа.</p>	<p>стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	<p>5-10 минут</p>
<p>Тема 4. Управление инвестиционными проектами как моделирование рисков ситуаций</p>	<p>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</p> <p>19) Модель CAPM основана на предположениях:</p> <p><u>А) инвесторы производят оценку инвестиционных портфелей, основываясь на ожидаемых доходностях и их среднеквадратических отклонениях,</u></p> <p>Б) отсутствие безрисковой доходности,</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории,</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p>В) операционные издержки подлежат обязательному учету,</p> <p>Г) все вышеперечисленное верно.</p>	<p>модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>20) При консервативном подходе к управлению риском:</p> <p><u>А) управлению риском строится на принципе «выбора меньшего из зол»;</u></p> <p>Б) управляющие воздействия запаздывают;</p> <p>В) управление означает максимальное использование имеющейся информации и средств для минимизации рисков;</p> <p>Г) все ответы верны</p>	<p>ПК-1.3.</p> <p>Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3</p> <p>минуты</p>

	рисками организации	В	
<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>21) Расположить в порядке возрастания информативности математические модели оценки рисков: <u>А) нестохастические (игровые), лингвистические, стохастические, детерминированные;</u> Б) нестохастические (игровые), лингвистические, детерминированные, стохастические,; В) лингвистические, детерминированные, нестохастические (игровые), стохастические; Г) детерминированные, стохастические, лингвистические, нестохастические (игровые).</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>		<p>Базовый 1-3 минуты</p>
<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>22) Какой метод позволяет оценить степень устойчивости инвестиционного проекта к различным факторам</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы,</p>		<p>Повышенный 3-5 минут</p>

	<p>воздействия внешней среды, то есть к различным видам риска:</p> <p>А) анализ устойчивости;</p> <p>Б) анализ неопределенности;</p> <p><u>В) анализ чувствительности;</u></p> <p>Г) анализ рисков.</p>	<p>методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>23) Методом учета полной неопределенности является:</p> <p>А) метод аналогий;</p> <p>Б) статистический метод;</p> <p>В) метод предельных значений;</p> <p><u>Г) экспертный метод.</u></p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

		<p>методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>24) Задача. Фирме нужно накопить 2 млн долл., чтобы через 10 лет приобрести здание под офис. Наиболее безопасным способом накопления является приобретение безрисковых государственных ценных бумаг, генерирующих годовой доход по ставке 5% годовых при полугодовом начислении процентов. Каким должен быть первоначальный вклад фирмы?</p> <p>Решение: По формуле $P = F / (1 + r/m)^{nm}$, где P – первоначальная сумма F – наращенная сумма r – простая процентная ставка n – количество лет m- количество начислений в году</p> <p>При $F=2000;n=10;r=0.05;m=2$</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать</p>	<p>Повышенный 5-10 минут</p>

	$P=2000/(1+0.05/2)^{2 \times 10} = 2000/1.2520 = 1219.5$ <p>Первоначальный вклад фирмы оставит 1219.5 млн. руб.</p> <p>Ответ: 1219.5 млн. руб.</p>	<p>методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
--	---	---	--

СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ЗАДАНИЙ

Тип задания	Указания по оцениванию	Результат оценивания
Задание закрытого типа на установление соответствия	Задание закрытого типа на установление соответствия считается верным если правильно установлены все соответствия	Верно/неверно
Задания закрытого типа на установление правильной последовательности	Задание закрытого типа на установление правильной последовательности считается верным если правильно указываются все последовательности	Верно/неверно
Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа с обоснованием	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных с обоснованием считается верным если правильно указан ответ и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	Верно/неверно
Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов с обоснованием	Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных с обоснованием считается верным если правильно указаны ответы и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	Верно/неверно
Задания открытого типа с развернутым ответом	Задания открытого типа с развернутым ответом считается верным, если ответ совпадает с эталоном по содержанию и полноте.	Верно/неверно

3.3.3. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации обучающихся

1. Охарактеризуйте категории неопределенности и риска, как неизбежные факторы предпринимательства.
2. Укажите существующие подходы и дайте их сравнение к разграничению категорий риска и неопределенности.
3. Назовите причины возникновения рисков и характерные черты риска и неопределенности.
4. Раскройте эволюцию взглядов на категорию «риск» в мировой и

отечественной экономической науке.

5. В чем состоит объективное и субъективное понимание природы риска?
6. Дайте характеристику типичного риск-профиля производственного предприятия, торговой компании, туристической компании и т.д.
7. Выполните исторический экскурс и опишите развитие риск-менеджмента в зарубежной и отечественной экономической науке и практике.
8. Дайте определение «риск-менеджменту» в широком и узком понимании. Укажите особенности развития риск-менеджмента в РФ.
9. Сформулируйте цель, задачи, принципы системы управления рисками в корпорации.
10. Перечислите и охарактеризуйте внутренние и внешние источники информации, используемые для целей управления рисками и приведите примеры ее использования
11. Опишите внешние и внутренние ограничения системы управления рисками в компании.
12. Дайте характеристику системы управления рисками в корпорации с точки зрения системного подхода.
13. Охарактеризуйте процесс управления рисками как динамический процесс. Выделите этапы в составе процесса управления рисками и опишите их содержание.
14. Укажите в чем состоят особенности и специфика системы управления рисками в различных сферах предпринимательской деятельности.
15. Какие методы воздействия на риск Вам известны? В каких случаях их целесообразно использовать?
16. Что такое «аутсорсинг» в управлении рисками? Как связаны стратегия управления рисками в компании и политика компании в отношении к рискам?
17. Какой может быть структура службы риск-менеджмента в нефинансовой компании? Опишите задачи, обязанности, полномочия риск-менеджеров.
18. Опишите источники финансирования мероприятий по управлению рисками.
19. Опишите состав и проанализируйте содержание нормативно-правового обеспечения по управлению рисками отечественных публичных компаний.
20. Опишите содержание различных методов выявления рисков: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, инспекции, анализ финансовой и управленческой отчетности.
21. Укажите содержание качественного и количественного анализа рисков. Перечислите меры риска и укажите порядок расчета количественных показателей оценки риска при использовании статистического подхода.
22. Укажите порядок расчета количественных показателей риска при использовании вероятностного подхода.
23. Приведите пример применения деревьев решений в риск-менеджменте.
24. Опишите этапы применения метода экспертного оценивания по методу Дельфи в риск-менеджменте.
25. Опишите для чего и как как теория игр, матричные игры, игры с природой применяются в риск-менеджменте.
26. Опишите порядок формирования матрицы ожидаемой эффективности, матрицы затрат, матрицы упущенной выгоды.
27. Опишите сущность критерия гарантированного результата Вальда и порядок выбора рациональной стратегии по этому критерию в формализованном виде.
28. Опишите сущность критерия минимаксного риска Сэвиджа и порядок выбора рациональной стратегии по этому критерию в формализованном виде.
29. Опишите сущность критерия Гурвица и порядок выбора рациональной стратегии по этому критерию в формализованном виде.
30. Опишите содержание методики выбора рациональной стратегии в условиях

риска: расчет и анализ средневзвешенной ожидаемой доходности и уровня риска по каждой стратегии.

31. Запишите в формализованном виде порядок расчета ожидаемой доходности фондового портфеля.

32. Опишите состав и сущность ограничений, лежащих в основе портфельной теории Марковица.

33. Укажите особенности портфеля Марковица и сформулируйте основные выводы по портфельной теории Марковица.

34. Опишите суть стратегии диверсификации портфеля по Марковицу и ее отличие от "наивной диверсификации".

35. Поясните для чего вычисляется ковариация доходностей активов в фондовом портфеле и запишите в формализованном виде порядок расчета показателя в случае вероятностного и статистического подходов.

36. Поясните для чего вычисляется линейный коэффициент корреляции между доходностями активов, входящих в фондовый портфель и запишите в формализованном виде порядок его расчета.

37. Запишите в формализованном виде взаимосвязь между показателями ковариации и линейного коэффициента корреляции.

38. Запишите в формализованном виде как количественно оценивается общий риск фондового портфеля, состоящего из двух и трех различных активов. Приведите свой числовой пример с вычислениями.

39. Опишите свой числовой пример применения оптимизационного моделирования для формирования фондового портфеля максимальной эффективности, но риск которого удерживается на определенном уровне с учетом теории Марковица.

40. Опишите факторы рыночного риска, концепцию рыночного равновесия, поясните интерпретацию уравнения эффективной линии рынка капитала и эффективной линии ценной бумаги.

41. Дайте определение рыночного портфеля. Укажите, какой количественной характеристикой измеряется рыночный риск и какое значение может принимать эта мера риска?

42. Каковы особенности портфеля Шарпа и ограничения, используемые в теории Шарпа?

43. Как количественно оценивается систематический риск финансового актива и фондового портфеля в соответствии с теорией Шарпа? Укажите порядок расчета количественных показателей.

44. Поясните термин «премия за риск». За какой риск вознаграждается инвестор?

45. Как может выглядеть оптимизационная модель формирования фондового портфеля с учетом системного риска. Приведите свой числовой пример.

46. Какие методы расчета коэффициента бетта-коэффициента Вам известны.

Приведите примеры расчета коэффициента бетта-коэффициента с использованием статистических данных или экспертного метода.

47. Поясните содержание понятий «возможность арбитража» и «арбитражный портфель».

48. Опишите методику проведения факторного анализа при обосновании финансовых и инвестиционных решений.

49. Запишите в формализованном виде однофакторную и двухфакторную модель и укажите как они могут использоваться при обосновании финансовых решений по составу и структуре фондового портфеля.

50. Запишите в формализованном виде условия, которые должны выполняться для арбитражного портфеля.

51. Приведите свой числовой пример формирования арбитражного портфеля с применением оптимизационных моделей.

52. Укажите место финансовых рисков в общей иерархии рисков.
53. Опишите подходы к систематизации финансовых рисков корпорации.
54. Сформулируйте содержание политики управления финансовыми рисками в корпорации.
55. Укажите критерии классификации финансовых рисков и факторы, оказывающие влияние на уровень финансовых рисков корпорации.
56. Опишите взаимосвязь значения финансового левериджа компании с уровнем финансовых рисков корпорации.
57. Опишите методы и инструменты воздействия на уровень финансовых рисков корпорации.
58. Опишите сущность и состав рисков снижения балансовой ликвидности и потери платежеспособности.
59. Укажите внешние и внутренние факторы, оказывающее воздействие на уровень рисков недостаточной ликвидности или потери платежеспособности.
60. Укажите источники информации для количественной оценки рисков потери платежеспособности и состав анализируемых показателей.
61. Опишите содержание методики оценки рисков снижения балансовой ликвидности при помощи абсолютных показателей. Перечислите используемые показатели и укажите порядок их расчета.
62. Опишите содержание методики оценки рисков снижения балансовой ликвидности при помощи коэффициентного анализа. Укажите перечень используемых показателей и порядок их расчета.
63. Опишите как выполняется интегральная оценка рисков снижения балансовой ликвидности и потери платежеспособности.
64. Опишите сущность рисков снижения финансовой устойчивости и потери финансовой независимости корпорации. Укажите источник информации для количественной оценки уровня рисков.
65. Укажите внешние и внутренние факторы, оказывающее воздействие на уровень рисков снижения финансовой устойчивости.
66. Опишите содержание методики оценки рисков снижения финансовой устойчивости при помощи абсолютных показателей. Перечислите используемые показатели и укажите порядок их расчета.
67. Опишите содержание методики оценки рисков снижения финансовой устойчивости при помощи коэффициентного анализа. Укажите перечень используемых показателей и порядок их расчета.
68. Опишите как выполняется интегральная оценка рисков снижения финансовой устойчивости и потери финансовой независимости.
69. Опишите сущность и факторы кредитных рисков и рисков банкротства (дефолта) компании.
70. Систематизируйте модели диагностики вероятности дефолта компании и укажите особенности, источники информации для их применения.
71. Систематизируйте многофакторные модели дискриминантного анализа, укажите особенности и этапы их применения, используемые показатели.
72. Укажите особенности и опишите порядок применения дискриминантных рейтинговых моделей диагностики вероятности дефолта корпорации. Укажите используемые источники информации и состав используемых показателей.
73. Укажите особенности, опишите этапы применения, источники информации для применения классификационных моделей.
74. Укажите внешние и внутренние факторы, оказывающее воздействие на уровень инвестиционных рисков. Опишите критерии классификации инвестиционных рисков компании.
75. Укажите применяемые методики оценки и анализа инвестиционных рисков.

76. Опишите этапы применения анализа чувствительности, используемые количественные показатели, порядок их расчета в риск-анализе инвестиционного проекта.
77. Опишите назначение и содержание этапов при проведении стохастического моделирования Монте-Карло.
78. Укажите рассчитываемые количественные показатели оценки риска при проведении имитационного моделирования по методу Монте-Карло.
79. Опишите инструменты снижения уровня рисков инвестиционной деятельности.
80. Укажите состав и охарактеризуйте содержание рыночных рисков корпораций.
81. Опишите сущность, разновидности, факторы процентного риска. Методики оценки и мероприятия по снижению процентного риска.
82. Опишите состав и содержание валютных рисков компании. Перечислите факторы валютных рисков, методы оценки и методы снижения уровня валютных рисков.
83. Фондовый риск - сущность, факторы и методы оценки. Методы снижения фондовых рисков.
84. Опишите назначение и содержание методики VAR (Value at risk).
85. Запишите в формализованном виде порядок расчета и интерпретацию значения абсолютного VAR портфеля и актива.
86. Укажите содержание, порядок расчета и интерпретацию значения предельного VAR портфеля.
87. Опишите разновидности производных финансовых инструментов на основе контрактов и укажите их назначение в риск-менеджменте.
88. Укажите цель и задачи компаний реального сектора экономики РФ на рынке производных финансовых инструментов.
89. Выполните сравнительный анализ хеджирования рисков компании при помощи фьючерсных и опционных контрактов. Сравните эти инструменты по уровню риска для держателей контрактов.
90. Приведите свой числовой пример хеджирования рисков при помощи опционных контрактов.

4.1. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Форма контроля
Тема 1. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия	Модели оценки капитальных активов У. Шарпа, Д. Линтнера, Я. Моссена	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
Тема 2. Проблемы количественных оценок финансовых рисков	Критерий обобщённого максимина Гурвица	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, тестирование
Тема 3 Принятие оптимальных решений в условиях риска	Оптимальность по Парето. Правило Лапласа равновозможности	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
Тема 4. Управление инвестиционными проектами как моделирование рискованных ситуаций	Арбитраж и характеристики финансовых инструментов. Секьюритизация активов инвестиционного портфеля	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, тестирование

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл	Критерии оценивания компетенции
1.	Опрос	Сбор первичной информации по выяснению уровня усвоения пройденного материала	<p>«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя.</p> <p>«Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.</p>	<p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.2</p>
2	Доклад-презентация	Публичное выступление по представлению полученных результатов в программе Microsoft PowerPoint	<p>«5» – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«4» – некорректное оформление презентации, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«3» – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«2» - докладчик не раскрыл тему</p>	<p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.2</p>

4	Тестирование	<p>Тестирование можно проводить в форме:</p> <p>компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;</p> <p>письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов</p>	<p>«отлично» - процент правильных ответов 90-100%;</p> <p>«хорошо» - процент правильных ответов 78-89%;</p> <p>«удовлетворительно» - процент правильных ответов 65-77%;</p> <p>«неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 65%.</p>	<p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.2</p> <p>ПК-1.3.</p>
---	--------------	--	--	--

3	Задачи	<p>Расчетное задание предназначено для выработки практических навыков выполнения расчетов в процессе освоения программы дисциплины. При выполнении необходимо проявить знание расчетных алгоритмов и формул. В этом случае оценивается: полнота выполнения задания; своевременность выполнения задания; последовательность и рациональность выполнения задания; самостоятельность решения.</p>	<p>5 «отлично» - задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.</p> <p>4 «хорошо» - задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</p> <p>3 «удовлетворительно» - задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.</p> <p>2 «неудовлетворительно» - задание не решено.</p>	<p>ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3.</p>
---	--------	--	---	--------------------------------------



Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования
«Московский психолого-социальный университет»

Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90Л01 № 0008476 (бессрочная)

Свидетельство государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90А01 №0002920 (до 07 марта 2024 года)

КЛЮЧИ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ К ФОНДУ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование
рисковых ситуаций»

Уровень высшего образования

МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки - 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) – «Финансы, инвестиции, банки»

Квалификация (степень) выпускника – Магистр

Форма обучения: заочная

Москва

2023 год набора

Ключи к заданиям для проведения текущего контроля обучающихся

Номер задания	Правильный ответ
1.	В
2.	В
3.	А
4.	А
5.	Ответ: Процентный платеж составит 54,93 д.ед.
6.	Ответ: Первоначальный капитал составил 17333,33 д.ед.
7.	Б
8.	В
9.	Б
10.	В
11.	А
12.	В
13.	В
14.	Б
15.	Г
16.	Ответ: Оба дохода будут одинаковыми через 11 лет.
17.	В
18.	А
19.	В
20.	А
21.	Ответ: 162 765,60 руб., 163491,17 руб., 146410 руб.
22.	Б
23.	Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.

Ключи к заданиям для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Номер задания	Правильный ответ
1.	Б
2.	А, Б
3.	Б
4.	Ответ: Процентный платеж составит 200,5 д.ед.
5.	Ответ: Первоначальный капитал составил 50666,7 д.ед.
6.	А
7.	А
8.	Б
9.	В
10.	П
11.	В
12.	Г
13.	В
14.	В
15.	Г
16.	В
17.	В
18.	Б
19.	А
20.	А
21.	А
22.	В

23.	Г
24.	Ответ: 1219.5 млн. руб.