

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухов Тимур Александрович

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского федерального университета

Дата подписания: 23.04.2024 09:45:36

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

**УТВЕРЖДАЮ**

Зам. директора по УР

Пятигорского института (филиал)

СКФУ

Н.В. Данченко

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

### **Финансовая среда и предпринимательские риски**

Направление подготовки	38.04.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансовая безопасность и контроль
Год начала обучения	2024
Форма обучения	заочная
Реализуется в	2,3 семестр

## **Предисловие**

1. Назначение: фонды оценочных средств ориентированы на оценку достижения запланированные в образовательной программе результаты обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины (модуля) «Финансовая среда и предпринимательские риски»
3. Разработчик: Афанесян М.К., доцент кафедры Финансов и бухгалтерского учета
4. Проведена экспертиза ФОС. Члены экспертной группы:

Председатель: Новосёлова Н.Н., зав кафедрой финансов и бухгалтерского учета  
Новоселов С.Н., профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета  
Есакова Е.Е., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

Представитель организации-работодателя  
Носолева В.А., директор АНО «Судебно-экспертное учреждение «ФИНЭКС»

Экспертное заключение: данный ФОС соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

## 1. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий),			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция:</i> ПК-6 Способен идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i>  ИД-1 ПК-6 Обладает навыками разработки интегрированной системы управления рисками	Не способен разрабатывать интегрированную систему управления рисками	Не совсем корректно разрабатывает интегрированную систему управления рисками	В целом правильно разрабатывает интегрированную систему управления рисками	Грамотно разрабатывает интегрированную систему управления рисками
<i>Индикатор:</i> ИД-2 ПК-6 Обладает навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений	Не способен формировать основные принципы разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений	Не совсем корректно формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений	В целом правильно формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений	Грамотно формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

### ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.		На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?	ПК-6
2.		Какое место в выявлении сущности риска занимает понятие «неопределенности»?	ПК-6
3.		Каковы основные функции рисков?	ПК-6
4.		Этапы оценки рисков	ПК-6
5.		Какие выделяют зоны риска для анализа связи доходности и риска?	ПК-6
6.		Что представляет собой безрисковая зона?	ПК-6
7.		Что представляет собой зона допустимого риска ?	ПК-6
8.		Что предполагает качественный анализ риска	ПК-6
9.		Что предполагает количественный анализ риска ?	ПК-6
10.		Какие группы финансовых рисков выделяют по характеру проявления во времени ?	ПК-6
11.		Какие группы финансовых рисков выделяют по уровню возможных финансовых потерь?	ПК-6
12.		Какие риски относятся к группе страхуемых и нестрахуемых финансовых рисков?	ПК-6
13.		Какая конечная цель управления риском?	ПК-6
14.		Интегральная оценка риска	ПК-6
15.		Субъекты и объекты управления риском.	ПК-6
16.		Элементы системы управления риском.	ПК-6
17.		Дайте определение финансовой несостоятельности	ПК-6
18.		Внутренний и внешние факторы при определении финансовой несостоятельности	ПК-6
19.		Перечислите стадии развития банкротства	ПК-6
20.		Перечислите основные формы диверсификации рисков Какие условия необходимы для развития предпринимательской деятельности?	ПК-6
21.		Назовите основные причины неудачного предпринимательства?	ПК-6

22.		Основные методы количественной оценки рисков	ПК-6
23.		Методы экспертной оценки риска	ПК-6
24.		Какова вероятность нежелательного исхода при минимальном уровне риска?	ПК-6
25.		Что представляет собой финансовая среда предпринимательства и ее составляющие?	ПК-6
26. \		Задачи качественного анализа риска	ПК-6
27.		Контроль в риск-менеджменте	ПК-6
28.		В чем состоит сущность риск-менеджмента	ПК-6
29.		Стадии процесса управления риск-менеджментом	ПК-6
30.		В чем заключаются особенности преднамеренного банкротства и его отличие от фиктивного банкротства?	ПК-6
31.		Методы снижения риска	ПК-6
32.		Приведите классификацию финансовых рисков предприятия	ПК-6
33.		Дайте характеристику механизмов нейтрализации финансовых рисков	ПК-6
34.		Какие группы финансовых рисков выделяют по характеру проявления во времени?	ПК-6
35.		Стадии идентификации финансовых рисков	ПК-6
36.		Какова зависимость между риском вложений в ценные бумаги и их доходностью?	ПК-6
37.		Лимитирование концентрации рисков	ПК-6
38.		<p>Риск – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;</li> <li>б. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;</li> <li>в. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;</li> <li>г. вероятность успеха в бизнесе.</li> </ul>	ПК-6
39.		<p>Управление риском – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;</li> <li>б. отказ от рискованного проекта;</li> </ul>	ПК-6

		<ul style="list-style-type: none"> <li>в. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;</li> <li>г. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.</li> </ul>	
40.		<p>VAR – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);</li> <li>б. показатель объемов потерь прибыли (VolumeatReduce);</li> <li>в. степень сопротивления персонала рискованным проектам (VolumeatResistance);</li> <li>г. объем риска (Volume of Accepted Risk).</li> </ul>	ПК-6
41.		<p>Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. спекулятивные;</li> <li>б. чистые;</li> <li>в. ретроспективные;</li> <li>г. любые;</li> <li>д. реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.</li> </ul>	ПК-6
42.		<p>Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. классификации субъектов риска;</li> <li>б. характере последствий риска.</li> <li>в. классификации объектов риска;</li> <li>г. характере оценки риска;</li> </ul>	ПК-6
43.		<p>Коммерческий риск – это риск, возникающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. на коммерческих предприятиях;</li> <li>б. при заключении коммерческих сделок;</li> <li>в. в процессе реализации товаров или услуг;</li> <li>г. в процессе производства товаров или услуг.</li> </ul>	ПК-6
44.		<p>Валютный риск связан с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. покупкой и продажей валют;</li> <li>б. любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;</li> <li>в. обменом одной иностранной валюты на другую;</li> <li>г. ошибками при расчете кросс-курсов.</li> </ul>	ПК-6
45.		<p>Деловой риск – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. риск неоплаты задолженности дебитором;</li> <li>б. риск провала коммерческого проекта;</li> <li>в. риск разрушения деловых отношений;</li> </ul>	ПК-6

		г. риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.	
46.		Инфляционный риск – это: а. риск увеличения темпов инфляции; б. риск опережения роста доходов темпом их обесценивания; в. риск инфляционных ожиданий; г. риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.	ПК-6
47.		Какое требование определяет на сколько информация влияет на результаты принимаемых финансовых решений: а. значимость б. сопоставимость в. своевременность	ПК-6
48.		Какое требование влияет на соответствие формируемой информации потребностям в ней по периоду ее использования: а. значимость б. своевременность в. сопоставимость	ПК-6
49.		Налоговый риск состоит: а. В возможности финансовых потерь в результате изменения налоговой политики, увеличения налоговых ставок б. В возможности финансовых потерь в результате изменения экономической политики в. Правильного варианта ответа нет	ПК-6
50.		Финансовый риск – это: а. Риск, сопровождающий инвестиционную деятельность и инвестиции б. Риск, сопровождающий финансовую деятельность и финансовые активы в. Правильного варианта ответа нет	ПК-6

## **2. Описание шкалы оценивания**

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации. Рейтинговая система оценки знаний студентов основана на использовании совокупности контрольных мероприятий по проверке пройденного материала (контрольных точек), оптимально расположенных на всем временном интервале изучения дисциплины. Принципы рейтинговой системы оценки знаний студентов основываются на требованиях, описанных в Положении об организации образовательного процесса на основе рейтинговой системы оценки знаний студентов в ФГАОУ ВО «СКФУ».

Рейтинговая оценка знаний студента для магистров не предусмотрена.

## **3. Критерии оценивания компетенций**

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если при проведении собеседования студент показал наличие глубоких исчерпывающих знаний по изучаемой проблематике; умение ориентироваться в информационном пространстве; использование и усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой; грамотное и логически стройное изложение материала при ответе; умение в полной мере аргументировать собственную точку; наличие презентации.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если при проведении собеседования студент показал отсутствие знаний по изучаемой проблематике; неумение ориентироваться в информационном пространстве; поверхностное усвоение основной литературы; отсутствие умения в полной мере аргументировать собственную точку.