

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Панарин Андрей Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 24.05.2024 12:02:24

Уникальный программный ключ

a5da3d9896e9d535380e3f9a7da4832154ef8302



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

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

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

Кафедра «Экономики и финансов»

**Фонд
оценочных средств
по дисциплине**

Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций

**Уровень высшего образования
МАГИСТРАТУРА**

Направление подготовки - 38.04.01 Экономика

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

Квалификация (степень) выпускника – Магистр

Форма обучения: заочная

Москва

2024 год набора

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика направленность (профиль) – «Финансы, инвестиции, банки» по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры «Экономики и финансов»

протокол №_ от «19» февраля 2024г.

Заведующий кафедрой

кафедра «Экономики и финансов» _____



И.А. Железнов

Исполнители:

к.э.н., доцент _____



И.А. Железнов

СОГЛАСОВАНО:

Декан факультета

М.К. Чистякова

личная подпись

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; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками;</p>	<p><u>Контактная работа:</u> лекции, практические занятия</p> <p><u>Самостоятельная работа</u></p>

		<p>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	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>1 Риск — это:</p> <p>А) вероятность катастрофических убытков;</p> <p>Б) неопределенность выигрыша;</p> <p><u>В) возможность отклонения фактического значения чего-либо от его планового показателя;</u></p> <p>Г) нет правильного варианта.</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</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</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: <u>А) 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: <u>А) снизить вероятность катастрофы для члена совокупности;</u> Б) снизить уровень совокупных ожидаемых убытков; В) снизить плату за</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,</p>	

	<p>компенсацию будущих убытков; Г) нет правильного варианта.</p>	<p>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. Решение: $40 : 360 = 1/9$ $6\% \times 1/9 = 2/3\%$ $8240 \times 2/3 : 100 = 54,93$ (д.ед.) Ответ: Процентный платеж составит 54,93 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>Повышенный 3-5 минут</p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>б) В банк был вложен капитал под 4% годовых. На</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-</p>	<p>Высокий 5-10 минут</p>

	<p>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> <p>$0,75 \times 4\% = 3\%$</p> <p>$3\% = 520; 100\% = X$</p> <p>$X = (520 \times 100) : 3 = 17333,33$ (д.ед.)</p> <p>Ответ: Первоначальный капитал составил 17333,33 д.ед.</p>	<p>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>Тема 2. 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 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>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</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

		<p>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>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>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</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

		<p>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 рискового 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</p> <p>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>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>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</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</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>11) Гарантия безубыточности портфеля рисков — это: <u>А) фиксированное на бумаге и скрепленное соответствующими подписями и печатями обещание страховой компании возместить убытки в страховом случае;</u> Б) вероятность, с которой за счет собранных взносов будут покрыты все возможные убытки совокупности; В) гарантии безубыточности в природе не существует и понятие является бессмысленным; 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 принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>Повышенный 3-5 минут</p>
<p>Тема 3. Принятие оптимальных решений в условиях риска</p>	<p><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>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</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>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 установите соответствие</i></p> <p>13. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления 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>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 установите соответствие</i></p> <p>14) Убытки в случае одной реализации опасности</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p>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>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>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</p>	<p>Повышенный 3-5 минут</p>

		<p>управления рисками и экономической безопасности</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</p>	<p>Повышенный 3-5 минут</p>

		<p>сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и установите соответствие</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 («бета» вклада) для всего портфеля?</p> <p>Варианты ответа:</p> <p>А) 1,3;</p> <p>Б) больше, чем 1,3, поэтому то портфель не полностью диверсифицирован;</p> <p>В) меньше, чем 1,3, потому что диверсификация уменьшает величину, «бета» вклада;</p> <p>Г) имеющейся информации недостаточно.</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</p>	<p>Высокий</p> <p>5-10 минут</p>

		нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
Тема 4. Управление инвестиционными проектами как моделирование рисков ситуаций	<p>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</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 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>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</p> <p>19) Какие из перечисленных математических моделей предполагают использование аппарата нечеткой логики:</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p>А) детерминированные; Б) стохастические; <u>В) лингвистические;</u> Г) нестохастические (игровые)</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>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>В) правильный ответ отсутствует;</p> <p>Г) математическому ожиданию двух независимых непрерывных случайных величин</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</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

		управления рисками	
	<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>Ответ: 162 765,60 руб., 163491,17 руб., 146410 руб.</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 установите соответствие</i></p> <p>22) Для определения величины уровня ликвидности торговой компании А на периоде, равном одному кварталу, ее аналитики использовали 95%-ный уровень значимости.</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,</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

	<p>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 собственного капитала в совокупном капитале.</p> <p>Варианты ответа:</p> <p>А) 25%;</p> <p><u>Б) 27,2%;</u></p> <p>В) 19,8%;</p> <p>Г) 33,3%.</p>	<p>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 документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</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,</p>	<p>Высокий 5-10 минут</p>

		разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
--	--	--	--

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
Тема 1. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью ю современного предприятия	<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>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</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

		<p>функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности</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. 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><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 рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</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: $40 : 360 = 1/6$ $6\% \times 1/6 = 1\%$</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</p>	<p>Высокий</p> <p>5-10 минут</p>

	<p>$20050 \times 1 : 100 = 200,5$ (д.ед.)</p> <p>Ответ: Процентный платеж составит 200,5 д.ед.</p>	<p>решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</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 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>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</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>б) При допустимом финансовом риске уровень потерь не</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

<p>рисков</p>	<p>превышает:</p> <p><u>А) прибыли по осуществляемой операции,</u></p> <p>Б) выручки от реализации,</p> <p>В) частичной потери собственного капитала,</p> <p>Г) верного ответа нет.</p>	<p>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><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>А) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента</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</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p><u>совокупности;</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>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>8) Математическое ожидание убытка от риска — это:</p> <p>А) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискового 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 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>9) Что из перечисленного не является элементом расчета</p>	<p>ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга</p>	<p>Базовый 1-3 минуты</p>

	<p>VAR для одного актива?</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>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>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</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</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

	<p>понятие является бессмысленным; Г) все варианты правильные</p>	<p>вопросам управления рисками в организации</p>	
	<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. 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. 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. 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,</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

		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><i>Прочитайте текст и установите соответствие</i></p> <p>13) Вероятность реализации прогноза наступления события в случае полной определенности равняется примерно:</p> <p>А) 0,3</p> <p>Б) 0,7</p> <p><u>В) 1,0</u></p> <p>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</p> <p>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</u></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</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	<p><u>является данный вид актива,</u></p> <p>Г) верного ответа нет.</p>	<p>решения, разрабатывать рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации</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. 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>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. 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 установите соответствие</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 рекомендации 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 установите соответствие</i></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</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</p>	<p>Высокий</p> <p>5-10 минут</p>

	<p>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>экономической безопасности;</p> <p>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 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>В) операционные издержки подлежат обязательному учету,</p> <p>Г) все вышеперечисленное верно.</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</p> <p>1-3 минуты</p>
	<p>Прочитайте текст и</p>	<p>ПК-1.3. Разрабатывает,</p>	<p>Базовый</p>

	<p><i>выберете 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>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>1-3 минуты</p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберете правильный ответ</i></p> <p>21) Расположить в порядке возрастания информативности математические модели оценки рисков:</p> <p><u>А) <i>нестохастические (игровые), лингвистические, стохастические, детерминированные;</i></u></p> <p>Б) нестохастические (игровые), лингвистические, детерминированные, стохастические,;</p> <p>В) лингвистические, детерминированные, нестохастические (игровые), стохастические;</p> <p>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</p>	<p>Базовый</p> <p>1-3 минуты</p>

	документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i></p> <p>22) Какой метод позволяет оценить степень устойчивости инвестиционного проекта к различным факторам 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>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>23) Методом учета полной неопределенности является:</p> <p>А) метод аналогий;</p>	<p>ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории</p>	<p>Повышенный</p> <p>3-5 минут</p>

	<p>Б) статистический метод;</p> <p>В) метод предельных значений;</p> <p><u>Г) Экспертный метод.</u></p>	<p>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><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</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,</p>	<p>Повышенный 5-10 минут</p>

	<p>ставка n – количество лет m– количество начислений в году При $F=2000;n=10;r=0.05;m=2$ $P=2000/(1+0.05/2)^{2 \times 10}=2000/1.2520=1219.5$ Первоначальный вклад фирмы оставит 1219.5 млн. руб. Ответ: 1219.5 млн. руб.</p>	<p>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>	
--	--	---	--

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

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 рисков 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</p>	<p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.2</p> <p>ПК-1.3.</p>

			<p>формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.</p> <p>2 «неудовлетворительно» - задание не решено.</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

2024 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.	А
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.