

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Панарин Андрей Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 15.05.2026 12:56:28

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 цифровых технологий»

**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

2026 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 рисков ситуаций».

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

протокол № 6 от «23» декабря 2024г.

И.о. заведующий кафедрой
«Экономики и цифровых технологий»



И.Ф. Иорданиди

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	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 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;	<u>Контактная работа:</u> лекции, практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

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

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 координации процесса управления рисками	Базовый 1-3 минуты

	Прочитайте текст и выберите правильный ответ 2) В основе метода диверсификации лежит следующее утверждение: 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; 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; <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> 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.		Базовый 1-3 минуты
--	---	--	--

	Прочитайте текст и выберите правильный ответ 3) При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходность: <u>А) растет;</u> Б) падает; В) остается неизменной; Г) связь отсутствует	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	Базовый 1-3 минуты
	Прочитайте текст и выберите правильный ответ 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	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,	

	компенсацию будущих убытков; Г) нет правильного варианта.	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	
	<i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i> 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.	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	Повышенный 3-5 минут
	<i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i> 6) В банк был вложен капитал под 4% годовых. На	ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-	Высокий 5-10 минут

	него был начислен процентный платеж в сумме 520 д.ед. Вычислите изначальный капитал, если он был вложен на 9 месяцев? Решение: 1 квартал составляет 0,25 года, следовательно 9 месяцев это 0,75 года. $0,75 \times 4\% = 3\%$ $3\% = 520; 100\% = X$ $X = (520 \times 100) : 3 = 17333,33 \text{ (д.ед.)}$ Ответ: Первоначальный капитал составил 17333,33 д.ед.	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	
Тема 2. Проблемы количественных оценок финансовых рисков	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 7) Сумма индивидуальных рисков, имеющих одинаковую вероятность реализации опасности, может быть задана распределением: А) биномиальным; <u>Б) Пуассона;</u> В) геометрическим; Г) правильный ответ отсутствует.	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	Базовый 1-3 минуты

		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	
	<i>Прочитайте текст и выберете правильный ответ</i> 8) Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности понизится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности: А) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; Б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; <u>В) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности;</u> Г) правильный ответ отсутствует.	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/организ ации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и	Базовый 1-3 минуты

		координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 9) Математическое ожидание убытка от риска — это: А) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискового периода; <u>Б) величина, которая показывает средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;</u> В) произведение среднего числа случаев на средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска; Г) нет правильного ответа;	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	Базовый 1-3 минуты
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 10) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива? А) текущая стоимость актива Б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска <u>В) изменение стоимости в перспективе</u> Г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне	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	Базовый 1-3 минуты

		верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 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	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	Повышенный 3-5 минут
Тема 3. Принятие оптимальных решений в условиях риска	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 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:	ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать	Базовый 1-3 минуты

	А) изометрические шкалы Б) шкалы воздействия <u>В) шкалы риска</u> Г) все ответы верны	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	
	<i>Прочитайте текст и установите соответствие</i> 13. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности? А) 0,3 Б) 0,7 <u>В) близкой к единице</u> Г) близкой к нулю	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	Базовый 1-3 минуты
	<i>Прочитайте текст и установите соответствие</i> 14) Убытки в случае одной реализации опасности	ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной	Базовый 1-3 минуты

	на определенном виде объекта имеют распределение, заданное плотностью вероятностей. Среднее ожидаемое значение размера убытка в одном случае будет равно: А) λ; <u>Б) $1/\lambda$;</u> В) недостаточно данных для получения ответа; Г) нет правильного ответа.	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	
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 15) Какие методы не используются при анализе рисков: А) анализ чувствительности, анализ сценариев; Б) метод построения деревьев решений, имитационные методы; В) экспертные методы; <u>Г) цепных подстановок, абсолютных разниц.</u>	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	Повышенный 3-5 минут

		управления рисками и экономической безопасности	
	<i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i> 16) Задача 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. Решение: Предположим, что срок кредитования равен x лет. На основе имеющихся данных составим уравнение: По формуле сложного процента, с капитализацией один раз в год составляем уравнение: $20 \cdot (1 + 0.04)^n = 18 \cdot (1 + 0.05)^n$ Ответ: Оба дохода будут одинаковыми через 11 лет.	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	Повышенный 3-5 минут

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

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

	А) детерминированные; Б) стохастические; <u>В) лингвистические;</u> Г) нестохастические (игровые)	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	
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 20) Преобразование Лапласа суммы двух независимых непрерывных случайных величин равно: <u>А) произведению преобразований Лапласа для слагаемых;</u> Б) сумме преобразований Лапласа слагаемых; В) правильный ответ отсутствует; Г) математическому ожиданию двух независимых непрерывных случайных величин	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	Базовый 1-3 минуты

		управления рисками	
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ 21) Задача 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. Решение: $100000 * (1 + 21\%)^{(2 + 200 / 360)} = 162765,60$$100000 * (1 + 21\%)^2 * (1 + 21\% * 200 / 360) = 163491,17$$100000 * (1 + 21\%)^2 = 146410$ Ответ: 162 765,60 руб., 163491,17 руб., 146410 руб.	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	Повышенный 3-5 минут	
Прочитайте текст и установите соответствие 22) Для определения величины уровня ликвидности торговой компании А на периоде, равном одному кварталу, ее аналитики использовали 95%-ный уровень значимости.	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,	Повышенный 3-5 минут	

	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. Варианты ответа: А) 25%; <u>Б) 27,2%;</u> В) 19,8%; Г) 33,3%.	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	
	<i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i> 23) Задача Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей. Решение: 1) Процентный платеж или доход кредитора: $I = S - P = 5600 - 1000 = 4600$ руб. S – сумма наращенного капитала P - первоначальный капитал 2) Процентную ставку: $i = 100 \cdot I / (P \cdot n) = 100 \cdot 4600 / (1000 \cdot 7) = 66\%$ n - время, выраженное в годах Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.	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,	Высокий 5-10 минут

		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 современного предприятия	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 1) Если ценная бумага имеет бета менее 1, то: А) она называется «агрессивной акцией»; <u>Б) она называется «оборонительной акцией»;</u> В) все вышеперечисленное верно; Г) нет верного ответа.	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	Базовый 1-3 минуты

		функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	Прочитайте текст и выберите правильный ответ 2) Безрисковая доходность состоит из: <u>А) реальной безинфляционной доходности,</u> <u>Б) инфляционной премии,</u> В) рыночной премии за риск, Г) нет верного ответа.	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	Базовый 1-3 минуты

	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 3) По мнению Марковица инвестор должен принимать решение по выбору портфеля, основываясь на: А) ковариации и коэффициенте корреляции, <u>Б) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении бумаг, входящих в портфель.</u> В) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении портфеля, Г) верного ответа нет.	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	Повышенный 3-5 минут
	<i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i> 4) Капитал величиной 20050 д.ед. вложен в банк на 60 дней под 6% годовых (К, 360). Найдите процентный платеж. <i>Решение:</i> $40 : 360 = 1/6$ $6\% \times 1/6 = 1\%$	ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать	Высокий 5-10 минут

	$20050 \times 1 : 100 = 200,5$ (д.ед.) Ответ: Процентный платеж составит 200,5 д.ед.	решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
	<i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i> 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? <i>Решение:</i> 1 квартал составляет 0,25 года, следовательно 9 месяцев это 0,75 года. $0,75 \times 4\% = 3\%$ $3\% = 1520; 100\% = X$ $X = (1520 \times 100) : 3 = 50666,7$ (д.ед.) Ответ: Первоначальный капитал составил 50666,7 д.ед.	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	Высокий 5-10 минут
Тема 2. Проблемы количественных оценок финансовых	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 6) При допустимом финансовом риске уровень потерь не	ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-	Базовый 1-3 минуты

рисков	превышает: <u>А) прибыли по осуществляемой операции,</u> Б) выручки от реализации, В) частичной потери собственного капитала, Г) верного ответа нет.	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	
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 7) Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности повысится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности: <u>А) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента</u>	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	Базовый 1-3 минуты

	<u>совокупности;</u> Б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; В) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности; Г) правильный ответ отсутствует.	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	
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 8) Математическое ожидание убытка от риска — это: А) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискового периода; <u>Б) величина, которая показывает средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;</u> В) произведение среднего числа случаев на средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска; Г) нет правильного ответа;	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	Базовый 1-3 минуты
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 9) Что из перечисленного не является элементом расчета	ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга	Базовый 1-3 минуты

	VAR для одного актива? А) текущая стоимость актива Б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска <u>В) изменение стоимости в перспективе</u> Г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне	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	
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 10. 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	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	Повышенный 3-5 минут

	понятие является бессмысленным; Г) все варианты правильные	вопросам управления рисками в организации	
	<i>Прочитайте текст и установите соответствие</i> 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: А) K= 50,9 % Б) K= 59,9 % <u>В) K= 7,89 % 4</u> Г) K= 8,89 %.	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	Высокий 5-10 минут
Тема 3. Принятие оптимальных решений в условиях риска	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 12) Какой из методов оценки риска предполагает обратную связь между экспертом и организацией, заказавшей определение степени риска: А) «дерево решений», Б) оценка вероятности наступления неблагоприятного события, В) оценка финансового состояния организации, Г) <u>верного ответа нет.</u>	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,	Базовый 1-3 минуты

		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	
	<i>Прочитайте текст и установите соответствие</i> 13) Вероятность реализации прогноза наступления события в случае полной определенности равняется примерно: А) 0,3 Б) 0,7 <u>В) 1,0</u> Г) 0.	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	Базовый 1-3 минуты
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 14) Выберите верное утверждение: А) чем выше коэффициент вариации, тем менее рискованным является данный вид актива, Б) чем ниже коэффициент вариации, тем более рискованным является данный вид актива, <u>В) чем выше коэффициент вариации, тем более рискованным</u>	ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать	Базовый 1-3 минуты

	<u>является данный вид актива,</u> Г) верного ответа нет.	решения, разрабатывать рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
	Прочитайте текст и выберите правильный ответ 15) Бета - коэффициент позволяет измерить: А) кредитный риск, Б) инфляционный риск, В) налоговый риск, <u>Г) верного ответа нет.</u>	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	Повышенный 3-5 минут

	Прочитайте текст и выберите правильный ответ 16) Какие из перечисленных математических моделей предполагают использование функции принадлежности: А) детерминированные; Б) стохастические; <u>В) лингвистические;</u> Г) нестохастические (игровые)	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, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	Повышенный 3-5 минут
--	--	---	--

	<i>Прочитайте текст и установите соответствие</i> 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? Варианты ответа: А) 1,1; Б) больше, чем 1,1, поэтому то портфель не полностью диверсифицирован; В) меньше, чем 1,1, потому что диверсификация уменьшает величину, «бета» вклада; Г) имеющейся информации недостаточно.	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	Высокий 5-10 минут
	<i>Прочитайте текст и установите соответствие</i> 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	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	Высокий 5-10 минут

	фирме, если ее руководство не склонно к риску? Выберите правильный вариант ответа: А) 11 упаковок. Б) 12 упаковок. В) 13 упаковок. Г) Нет правильного ответа.	экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
Тема 4. Управление инвестиционными проектами как моделирование рискованных ситуаций	Прочитайте текст и выберите правильный ответ 19) Модель САРМ основана на предположениях: <u>А) инвесторы производят оценку инвестиционных портфелей, основываясь на ожидаемых доходностях и их среднеквадратических отклонениях,</u> Б) отсутствие безрисковой доходности, В) операционные издержки подлежат обязательному учету, Г) все вышеперечисленное верно.	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	Базовый 1-3 минуты
	Прочитайте текст и	ПК-1.3. Разрабатывает,	Базовый

	<i>выберете правильный ответ</i> 20) При консервативном подходе к управлению риском: <u>А) управлению риском строится на принципе «выбора меньшего из зол»;</u> Б) управляющие воздействия запаздывают; В) управление означает максимальное использование имеющейся информации и средств для минимизации рисков; Г) все ответы верны	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	1-3 минуты
	<i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</i> 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).	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	Базовый 1-3 минуты

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

	Б) статистический метод; В) метод предельных значений; <u>Экспертный метод.</u>	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	
	<i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i> 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? Решение: По формуле $P = F / (1 + r/m)^{nm}$, где P – первоначальная сумма F – наращенная сумма r – простая процентная	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,	Повышенный 5-10 минут

	ставка p – 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.	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	
--	---	--	--

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	«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. «Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	ПК-1.1 ПК-1.2
2	Доклад-презентация	Публичное выступление по представлению полученных результатов в программе Microsoft PowerPoint	«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; «4» – некорректное оформление презентации, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «3» – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии; «2» - докладчик не раскрыл тему	ПК-1.1 ПК-1.2

4	Тестирование	Тестирование можно проводить в форме: компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности; письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов	«отлично» - процент правильных ответов 90-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 78-89%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 65-77%; «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 65%.	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3.
3	Задачи	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.	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. 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. 3 «удовлетворительно» - задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3.

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



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

Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90/П01 № 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.