

**Государственное образовательное учреждение**  
**«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

Утверждаю

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

  
 Т.П. Стасюк

«18» 09 2021 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**  
**«ОЦЕНКА РИСКОВ»**

**38.05.01 Экономическая безопасность**

(Код и наименование специальности)

**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

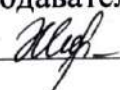
(наименование специализации подготовки)

Квалификация (степень) выпускника

**Экономист**

Разработала:

ст. преподаватель Жигарева Е.Л.



г. Тирасполь – 2021 г.

Паспорт фонда оценочных средств по учебной дисциплине  
«Оценка рисков»

**1. В результате изучения дисциплины «Оценка рисков» обучаемый должен:**

**1.1. Знать:**

- сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике;
- основные виды, типы и факторы экономического риска и их классификации в зависимости от задач и уровня исследования, сферы бизнеса;
- механизм управления риском экономического субъекта;
- содержание процесса и методы (технологии) оценки экономических рисков;
- основные методы обработки риска и основные организационные формы снижения риска;
- технологии анализа и оценки различных видов рисков в системе управления рисками.

**1.2. Уметь:**

- анализировать и выявлять потенциальные риски, производить оценку их уровня;
- применять финансовые и иные механизмы управления ими; организовать предупредительные мероприятия;
- проводить сравнительный анализ рисков и на его основе выбирать наиболее эффективные методы управления рисками.

**1.3. Владеть:**

- знаниями о понятии риска и классификации рисков, их месте и роли в экономической деятельности;
- методами оценки риска и понесенного ущерба;
- навыками использования основных способов минимизации риска.

**2. Программа оценивания контролируемой компетенции:**

| Текущая аттестация | Контролируемые модули, разделы (темы) и их наименование                    | Код контролируемой компетенции или ее части                            | Наименование оценочного средства |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1.                 | Тема 1. Понятие и сущность риска. Теоретические основы управления рисками. | ОК-8, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-41                                        | Устный опрос                     |
| 2.                 | Тема 2. Классификация рисков.                                              | ОК-8, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-41                                        | Тест                             |
| 3.                 | Тема 3. Процесс оценки рисков, содержание основных этапов.                 | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-28, ПК-29, ПК-31, ПК-32, ПК- | Устный опрос                     |

|                                 |                                                                                                                                |                                                                                                                           |                                         |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                 |                                                                                                                                | 33, ПК-34, ПК-37, ПК-38, ПК-39, ПК-40                                                                                     |                                         |
| 4.                              | Тема 4. Классификация и выбор методов оценки рисков.                                                                           | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-28, ПК-29, ПК-31, ПК-32, ПК-33, ПК-34, ПК-37, ПК-38, ПК-39, ПК-40, ПК-41, ПК-43 | Устный опрос                            |
| 5.                              | Тема 5. Оценка рисков в условиях полной неопределенности, использования методов получения качественных экспертных оценок.      | ОК-8, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-28, ПК-29, ПК-31, ПК-32, ПК-33, ПК-34, ПК-37, ПК-38, ПК-39, ПК-40, ПК-41, ПК-43        | Контрольная работа № 1                  |
| 6.                              | Тема 6. Оценка риска в условиях частичной неопределенности на основе использования вероятностных и статистических показателей. | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-34, ПК-37, ПК-38, ПК-39, ПК-40, ПК-41, ПК-43                                    | Устный опрос                            |
| 7.                              | Тема 7. Оценка риска в условиях определенности на основе использования абсолютных, относительных и средних показателей.        | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-28, ПК-29, ПК-31, ПК-32, ПК-33, ПК-34, ПК-40, ПК-41, ПК-43                      | Контрольная работа № 2                  |
| 8.                              | Тема 8. Оценка совокупного риска на основе методов прогнозирования банкротства.                                                | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-34, ПК-37, ПК-38, ПК-39, ПК-40, ПК-41, ПК-43                                    | Устный опрос                            |
| 9.                              | Тема 9. Основные методы обработки риска.                                                                                       | ОК-8, ОПК-2, ОПК-3, ПК-28, ПК-40, ПК-41, ПК-43                                                                            | Устный опрос                            |
| 10.                             | Тема 10. Основные организационные формы снижения риска.                                                                        | ОК-8, ОПК-2, ОПК-3, ПК-28, ПК-40, ПК-41, ПК-43                                                                            | Устный опрос                            |
| 11.                             | Тема 11. Технологии анализа и оценки различных рисков в системе управления рисками.                                            | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-28, ПК-29, ПК-31, ПК-32, ПК-33, ПК-34, ПК-40, ПК-41, ПК-43                      | Контрольная работа № 3                  |
| <b>Промежуточная аттестация</b> |                                                                                                                                | <b>Код контролируемой компетенции или ее части</b>                                                                        | <b>Наименование оценочного средства</b> |
| 1. Написание курсовой работы    |                                                                                                                                | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-                                                                                      | Курсовая работа                         |

|            |                                                                                                                           |                                                     |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|            | 3, ПК-28, ПК-29, ПК-31, ПК-32, ПК-33, ПК-34, ПК-37, ПК-38, ПК-39, ПК-40, ПК-41, ПК-43                                     |                                                     |
| 2. Экзамен | ОК-8, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-28, ПК-29, ПК-31, ПК-32, ПК-33, ПК-34, ПК-37, ПК-38, ПК-39, ПК-40, ПК-41, ПК-43 | Набор контрольно-измерительных материалов (КИМ) № 1 |

### 3. Перечень оценочных средств

| №<br>п/п | Наименование<br>оценочного<br>средства | Краткая характеристика<br>оценочного средства                                                                                                                                                                                                  | Представление<br>оценочного<br>средства в фонде |
|----------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1.       | Устный опрос                           | Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде опроса студентов                                                                                                | Вопросы по темам / разделам дисциплины          |
| 2.       | Тест                                   | Система стандартизированных заданий, позволяющих упростить процедуру измерения уровня знаний обучающегося.                                                                                                                                     | Фонд тестовых заданий.                          |
| 3.       | Контрольная работа<br>№ 1, № 2, № 3    | Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.                                                                                                                                 | Комплект контрольных заданий по вариантам.      |
| 4.       | Курсовая работа                        | Важное средство обучения и оценивания образовательных результатов. Более сложный, чем реферат, вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение дисциплины и выработку соответствующих профессиональных компетенций. | Перечень тем курсовых работ                     |
| 5.       | Экзаменационный билет                  | Средство итогового контроля по дисциплине «Оценка рисков»                                                                                                                                                                                      | Комплект экзаменационных билетов                |

**4 А. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Устный опрос по теме № 1**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Название темы:** «Оценка рисков: основные понятия и особенности»

**Вопросы темы:**

1. Понятие и сущность риска.
2. Понятие и сущность процесса управления рисками.
3. Функции управления рисками.
4. Организация управления рисками.
5. Правила управления рисками.
6. Концепция приемлемого риска.
7. Информационное обеспечение управления рисками

**Критерии оценки:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса;
- владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе;
- умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы;
- умение делать анализ материала по предложенной схеме;
- владение монологической речью, логичность и последовательность ответа;
- умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

**Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;
- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы, приводит примеры;
- студент свободно владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента.

**Оценка «Хорошо»** выставляется студенту, если:

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;

- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;

- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий,

делать выводы и обобщения;

- студент дает аргументированные ответы;

- студент владеет монологической речью;

- прослеживается логичность и последовательность ответа студента;

- допускается одна - две неточности в ответе, не всегда приводятся примеры, подтверждающие основные положения.

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется студенту, если:

- знание основных процессов изучаемой предметной области отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;

- слабо сформированы навыки анализа явлений, процессов, недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры;

- студент недостаточно свободно владеет монологической речью;

- не прослеживается логичность и последовательность ответа;

- допускается несколько ошибок в содержании ответа.

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется студенту, если: ответ отсутствует.

Составитель \_\_\_\_\_



Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 Б. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Тест по теме № 2**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Название темы: «Классификация рисков»**

Тест состоит из 15 вопросов. При определении правильного ответа студенты выбирают только один из предложенных вариантов. Тест рассчитан на 20 минут.

**Задания теста:**

*1. Риски, предполагающие вероятность получения только убытка, называются...*

- а) чистые риски;
- б) спекулятивные риски;
- в) смешанные риски;
- г) риски потерь.

*2. Риски, представляющие собой опасность валютных потерь, возникающих в связи с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, называют:*

- а) экономическими
- б) валютными;
- в) процентными.

*3. Риск наступления косвенного финансового ущерба (неполучение прибыли) в следствии нереализации определенного мероприятия называют:*

- а) риском упущенной выгоды;
- б) кредитным риском;
- в) социальным риском.

*4. Риски, появление которых не связано с деятельностью конкретного предприятия и они возникают как итог развития всей экономической системы и природных изменений, относятся:*

- а) к управляемым рискам;
- б) неуправляемым рискам;
- в) непредвиденным рискам.

*5. Производственный риск:*

- а) возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предприятием;
- б) связан с производством продукции, работ, услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности
- в) возникает в сфере отношений предприятия с банками и другими финансовыми инструментами.

*6. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?*

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

*7. Кредитные риски характерны для деятельности:*

- а) только лицензированных банков;
- б) любых банков и небанковских институтов;
- в) любых предприятий.

*8. Финансовый риск – это:*

- а) риск потерять прибыль в краткосрочном периоде;
- б) риск потери ликвидности предприятия;
- в) возможность потерь денежных средств экономическими субъектами в процессе их деятельности;
- г) риск неплатежеспособности предприятия;
- д) возможность получить отказ по кредитной заявке.

*9. Чистые риски - это риски, которые:*

- а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- в) связаны с изменением курса валют, изменением конъюнктуры рынка
- г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- д) вызваны изменением условий инвестиций;
- е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

*10. Спекулятивные риски – это риски, которые:*

- а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- в) связаны с изменением курса валют, изменением конъюнктуры рынка;
- г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- д) вызваны изменением условий инвестиций;
- е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

*11. Коммерческий риск – это риск, который обусловлен :*

- а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- г) изменением покупательской способности денег, неосуществления платежей;
- д) снижением объемов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внутренних и внешних факторов.

*12. Природно-естественные риски – это риски, которые связаны:*

- а) с потерями имущества предпринимателя по независящим от него причинам;
- б) с убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
- в) перевозками грузов различными видами транспорта;
- г) возникновением убытков или сокращением прибыли за государственной политики;
- д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
- е) проявлением стихийных сил природы.

*13. Экологические риски – это риски, которые связаны:*

- а) с потерями имущества предпринимателя по независящим от него причинам;
- б) с убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
- в) перевозками грузов различными видами транспорта;
- г) возникновением убытков или сокращением прибыли за государственной политики;
- д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
- е) проявлением стихийных сил природы.

*14. Политические риски – это риски, которые связаны:*

- а) с потерями имущества предпринимателя по независящим от него причинам;
- б) с убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
- в) перевозками грузов различными видами транспорта;
- г) возникновением убытков или сокращением прибыли за государственной политики;
- д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
- е) проявлением стихийных сил природы.

*15. Транспортные риски – это риски, которые связаны:*

- а) с потерями имущества предпринимателя по независящим от него причинам;
- б) с убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
- в) перевозками грузов различными видами транспорта;
- г) возникновением убытков или сокращением прибыли за государственной политики;
- д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
- е) проявлением стихийных сил природы.

**Критерии оценки:**

- «отлично» - от 85 % до 100 % ответов правильные;
- «хорошо» - от 65 % до 85 % ответов правильные;
- «удовлетворительно» - от 50 % до 65 % ответов правильные.
- «неудовлетворительно» - менее 50 % ответов правильные.

Составитель \_\_\_\_\_



Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 В. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Устный опрос по теме № 3**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Название темы:** «Процесс оценки рисков, содержание основных этапов»

**Вопросы темы:**

1. Планирование оценки рисков.
2. Управление информацией и разработка моделей.
3. Применение технологий (методов) оценки риска.
4. Мониторинг и пересмотр оценки риска.
5. Применение результатов анализа рисков для поддержки решений.
6. Документирование, отчетность и передача информации.

**Критерии оценки:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса;
- владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе;
- умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы;
- умение делать анализ материала по предложенной схеме;
- владение монологической речью, логичность и последовательность ответа;
- умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

**Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;
- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы, приводит примеры;
- студент свободно владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента.

**Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;
- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы;
- студент владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента;
- допускается одна - две неточности в ответе, не всегда приводятся примеры, подтверждающие основные положения.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;
- слабо сформированы навыки анализа явлений, процессов, недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры;
- студент недостаточно свободно владеет монологической речью;
- не прослеживается логичность и последовательность ответа;
- допускается несколько ошибок в содержании ответа.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**  
ответ отсутствует.

Составитель \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 Г. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Устный опрос по теме № 4**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Название темы:** «Классификация и выбор методов оценки рисков»

**Вопросы темы:**

1. Классификация методов (технологий) оценки рисков.
2. Выбор методов (технологий) оценки рисков и преимущества их использования.
3. Индикативные характеристики методов (технологий) оценки рисков.
4. Система показателей оценки рисков.

**Критерии оценки:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса;
- владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе;
- умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы;
- умение делать анализ материала по предложенной схеме;
- владение монологической речью, логичность и последовательность ответа;
- умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

**Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;
- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы, приводит примеры;
- студент свободно владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента.

**Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;

- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;

- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;

- студент дает аргументированные ответы;

- студент владеет монологической речью;

- прослеживается логичность и последовательность ответа студента;

- допускается одна - две неточности в ответе, не всегда приводятся примеры, подтверждающие основные положения.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;

- слабо сформированы навыки анализа явлений, процессов, недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры;

- студент недостаточно свободно владеет монологической речью;

- не прослеживается логичность и последовательность ответа;

- допускается несколько ошибок в содержании ответа.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**  
ответ отсутствует.

Составитель \_\_\_\_\_ Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 Д. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Комплект заданий для контрольной работы № 1**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Вариант I.**

**Теоретический вопрос.** Оценка рисков в условиях полной неопределенности, использование методов получения качественных экспертных оценок»: Метод Исикавы («рыбья кость»).

**Задача.** В результате опроса четырех экспертов о составе экспертной группы получены данные (х) о мнении каждого из них по включению экспертов в рабочую группу. Эти данные сведены в таблицу.

**Мнения экспертов**

|           | Эксперт 1 | Эксперт 2 | Эксперт 3 | Эксперт 4 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Эксперт 1 | 1         | 1         | 1         | 1         |
| Эксперт 2 | 0         | 1         | 0         | 0         |
| Эксперт 3 | 1         | 0         | 1         | 1         |
| Эксперт 4 | 0         | 1         | 1         | 1         |

С целью формирования экспертной группы вычислить относительные коэффициенты компетентности по результатам высказывания специалистов о составе экспертной группы. Вычисления производить до тех пор, пока коэффициенты компетентности текущего порядка не будут отличаться от коэффициентов компетентности предыдущего порядков с точностью 0,01.

**Вариант II.**

**Теоретический вопрос.** Оценка рисков в условиях полной неопределенности, использование методов получения качественных экспертных оценок»: Анализ рисков и критические контрольные точки (НАССР).

**Задача.** В процессе качественного анализа выявлены семь видов риска, которым может подвергаться проект в процессе его реализации. Перед экспертами стоит задача проранжировать эти риски (представить в порядке их важности: ранг 1 присваивался наиболее рискованному проекту) по

степени возможного их влияния на уровень потерь. Результаты оценок этих рисков пятью экспертами (ранговые последовательности) представлены в таблице. Требуется вычислить коэффициент конкордации и охарактеризовать степень согласованности мнений экспертов.

**Ранговые последовательности оценки рисков**

| Эксперты (m)                               | Виды риска (n) |   |   |   |   |   |   |
|--------------------------------------------|----------------|---|---|---|---|---|---|
|                                            | 1              | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1                                          | 1              | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2                                          | 2              | 1 | 3 | 4 | 6 | 5 | 7 |
| 3                                          | 1              | 3 | 2 | 4 | 5 | 7 | 6 |
| 4                                          | 1              | 2 | 3 | 5 | 4 | 7 | 6 |
| 5                                          | 1              | 3 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Суммарный ранг по каждому виду риска       |                |   |   |   |   |   |   |
| Отклонение от средней суммы рангов         |                |   |   |   |   |   |   |
| Квадрат отклонения от средней суммы рангов |                |   |   |   |   |   |   |

#### **Критерии оценки:**

Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.

#### **Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- он обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины;
- освоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;
- решил правильно все практические задания и сделал правильные логические выводы.

#### **Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- он обнаружил достаточно полное знание учебно-программного материала, успешно выполняет предусмотренные в программе задания, освоил основную литературу рекомендованной программой дисциплины;

- показал систематический характер знаний по дисциплине и способность к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

- выполнил правильно все практические задания, но допустил незначительные погрешности при выполнении практических заданий.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- обнаружил достаточное знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справившемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;

- допустил погрешности при выполнении практических заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

- решил правильно одно практическое задание.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- он обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен их самостоятельно выполнить без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине;

- не выполнил правильно ни одного практического задания.

Составитель \_\_\_\_\_ Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 Е. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Устный опрос по теме № 6**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Название темы:** «Оценка рисков в условиях частичной неопределенности на основе использования вероятностных и статистических показателей»

**Вопросы темы:**

1. Математическое ожидание как количественная мера оценки риска.
2. Определение меры неопределенности ожидаемого экономического результата с помощью дисперсии и среднеквадратического отклонения.
3. Метод измерения риска VaR (Value at Risk).
  - 3.1. Использование при расчете VaR метода исторического моделирования.
  - 3.2. Аналитический ковариационный метод расчета VaR. Использование при расчете VaR метода моделирования Монте-Карло.
  - 3.3. Использование в качестве меры оценки риска показателя полудисперсии.
4. Другие меры оценки риска.

**Критерии оценки:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса;
- владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе;
- умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы;
- умение делать анализ материала по предложенной схеме;
- владение монологической речью, логичность и последовательность ответа;
- умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

**Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы, приводит примеры;
- студент свободно владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента.

**Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;
- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы;
- студент владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента;
- допускается одна - две неточности в ответе, не всегда приводятся примеры, подтверждающие основные положения.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;
- слабо сформированы навыки анализа явлений, процессов, недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры;
- студент недостаточно свободно владеет монологической речью;
- не прослеживается логичность и последовательность ответа;
- допускается несколько ошибок в содержании ответа.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**  
ответ отсутствует.

Составитель \_\_\_\_\_

*Жигарева*

Е.Л. Жигарева

« 18 » 03 2021 г.

**4 Ж. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Комплект заданий для контрольной работы № 2**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Вариант I.**

**Теоретический вопрос.** Оценка риска структуры активов и пассивов.

**Задача.** По организации имеются следующие данные:

| Показатели:                                                                         | На начало периода | На конец периода |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| 1. Имущество организации (активы)<br>Валюта баланса                                 | 3930974           | 3323182          |
| 2. Капитал и резервы (итог раздела III балансового отчета о финансовом положении)   | 2197758           | 2271795          |
| 3. Собственный капитал (собственные средства организации)                           | 2296434           | 2337515          |
| 4. Краткосрочные активы (итог раздела II балансового отчета о финансовом положении) | 3296346           | 2538005          |
| 5. Оборотные (мобилизованные) средства                                              | 3296346           | 2538005          |
| 6. Имобилизованные оборотные средства                                               | 634628            | 785177           |
| 7. Долгосрочные (внеоборотные) активы                                               | 634628            | 785177           |
| 8. Собственные оборотные средства                                                   | ?                 | ?                |
| 9. Краткосрочные финансовые активы                                                  | -                 | -                |
| 10. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность                       | 194908            | 185839           |
| 11. Денежные средства и денежные эквиваленты                                        | 23671             | 378085           |
| 12. Заемный капитал                                                                 | 1634540           | 985667           |
| 2.1. Долгосрочные обязательства                                                     | -                 | -                |
| 2.2. Краткосрочные обязательства                                                    | 1634540           | 985667           |

Произведите оценку риска утери финансовой устойчивости организации. Сформулируйте выводы.

**Вариант II.**

**Теоретический вопрос.** Оценка риска последствий снижения деловой активности и рентабельности.

**Задача.** По организации имеются следующие данные:

| Показатели:                                                                         | На начало периода | На конец периода |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| 1. Имущество организации (активы)<br>Валюта баланса                                 | 3930974           | 3323182          |
| 2. Капитал и резервы (итог раздела III балансового отчета о финансовом положении)   | 2197758           | 2271795          |
| 3. Собственный капитал (собственные средства организации)                           | 2296434           | 2337515          |
| 4. Краткосрочные активы (итог раздела II балансового отчета о финансовом положении) | 3296346           | 2538005          |
| 5. Оборотные (мобилизованные) средства                                              | 3296346           | 2538005          |
| 6. Имобилизованные оборотные средства                                               | 634628            | 785177           |
| 7. Долгосрочные (внеоборотные) активы                                               | 634628            | 785177           |
| 8. Собственные оборотные средства                                                   | ?                 | ?                |
| 9. Краткосрочные финансовые активы                                                  | -                 | -                |
| 10. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность                       | 194908            | 185839           |
| 11. Денежные средства и денежные эквиваленты                                        | 23671             | 378085           |
| 12. Заемный капитал                                                                 | 1634540           | 985667           |
| 2.1. Долгосрочные обязательства                                                     | -                 | -                |
| 2.2. Краткосрочные обязательства                                                    | 1634540           | 985667           |

Произведите оценку риска утери платежеспособности организации. Сформулируйте выводы.

#### **Критерии оценки:**

Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.

#### **Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- он обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины;

- освоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;
- решил правильно все практические задания и сделал правильные логические выводы.

**Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- он обнаружил достаточно полное знание учебно-программного материала, успешно выполняет предусмотренные в программе задания, освоил основную литературу рекомендованной программой дисциплины;
- показал систематический характер знаний по дисциплине и способность к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;
- выполнил правильно все практические задания, но допустил незначительные погрешности при выполнении практических заданий.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- обнаружил достаточное знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справившемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;
- допустил погрешности при выполнении практических заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;
- решил правильно одно практическое задание.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- он обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен их самостоятельно выполнить без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине;
- не выполнил правильно ни одного практического задания.

Составитель \_\_\_\_\_

*Жигарева*

Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**43. Государственное образовательное учреждение**  
**«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**  
**Экономический факультет**  
**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Устный опрос по теме № 8**  
**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Название темы:** «Оценка совокупного риска на основе методов прогнозирования банкротства»

**Вопросы темы:**

1. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Двухфакторная модель Альтмана.
2. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Пятифакторная модель Альтмана.
3. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модифицированная модель Альтмана.
4. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Фуллера.
5. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Таффлера.
6. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Лиса.
7. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Спрингейта.
8. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Бивера. Модель Ж. Конана и М. Голдер.
9. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель надзора над ссудами - Чессера.
10. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Аргенти.
11. Отечественные модели прогнозирования банкротства: Модель Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой.
12. Отечественные модели прогнозирования банкротства. Модель О.П. Зайцева.
13. Модель диагностики банкротства Давыдовой-Беликова.
14. Модель диагностики банкротства Сайфулина-Кадыкова.

**Критерии оценки:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса;

- владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе;

- умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы;

- умение делать анализ материала по предложенной схеме;

- владение монологической речью, логичность и последовательность ответа;

- умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

**Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;

- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;

- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;

- студент дает аргументированные ответы, приводит примеры;

- студент свободно владеет монологической речью;

- прослеживается логичность и последовательность ответа студента.

**Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;

- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;

- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;

- студент дает аргументированные ответы;

- студент владеет монологической речью;

- прослеживается логичность и последовательность ответа студента;

- допускается одна - две неточности в ответе, не всегда приводятся примеры, подтверждающие основные положения.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;

- слабо сформированы навыки анализа явлений, процессов, недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры;

- студент недостаточно свободно владеет монологической речью;

- не прослеживается логичность и последовательность ответа;

- допускается несколько ошибок в содержании ответа.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**

ответ отсутствует.

Составитель

« 18 » 09 2021 г. Е.Л. Жигарева

**4 И. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

Устный опрос по теме № 9

по дисциплине «Оценка рисков»

**Название темы:** «Основные методы обработки риска»

**Вопросы темы:**

1. Методы, снижающие вероятность проявления риска:
  - 1.1.Получение дополнительной информации.
  - 1.2.Лимитирование.
  - 1.3.Диверсификация.
2. Методы, снижающие последствия проявления риска:
  - 2.1.Страхование.
  - 2.2.Резервирование.
  - 2.3.Оценочные резервы.
  - 2.3.Резервный капитал.
  - 2.4.Хеджирование.

**Критерии оценки:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса;
- владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе;
- умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы;
- умение делать анализ материала по предложенной схеме;
- владение монологической речью, логичность и последовательность ответа;
- умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

**Оценка «Отлично»** выставляется студенту, если:

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;

- студент дает аргументированные ответы, приводит примеры;

- студент свободно владеет монологической речью;

- прослеживается логичность и последовательность ответа студента.

**Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;

- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;

- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;

- студент дает аргументированные ответы;

- студент владеет монологической речью;

- прослеживается логичность и последовательность ответа студента;

- допускается одна - две неточности в ответе, не всегда приводятся примеры, подтверждающие основные положения.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;

- слабо сформированы навыки анализа явлений, процессов, недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры;

- студент недостаточно свободно владеет монологической речью;

- не прослеживается логичность и последовательность ответа;

- допускается несколько ошибок в содержании ответа.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**  
ответ отсутствует.

Составитель



Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 К. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Устный опрос по теме № 10**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Название темы:** «Основные организационные формы снижения риска»

**Вопросы темы:**

1. Распределение риска между участниками проекта.
2. Синдикат.
3. Проектное финансирование.
4. Венчурное финансирование.
5. Андеррайтинг.
6. Лизинг.
7. Франчайзинг.
8. Факторинг.
9. Ипотека.

**Критерии оценки:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса;
- владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе;
- умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы;
- умение делать анализ материала по предложенной схеме;
- владение монологической речью, логичность и последовательность ответа;
- умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

**Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;

- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы, приводит примеры;
- студент свободно владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента.

**Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:**

- студент имеет прочные знания основных процессов изучаемой предметной области;
- ответ студента отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- студент владеет терминологическим аппаратом;
- студент умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения;
- студент дает аргументированные ответы;
- студент владеет монологической речью;
- прослеживается логичность и последовательность ответа студента;
- допускается одна - две неточности в ответе, не всегда приводятся примеры, подтверждающие основные положения.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- знание основных процессов изучаемой предметной области отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;
- слабо сформированы навыки анализа явлений, процессов, недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры;
- студент недостаточно свободно владеет монологической речью;
- не прослеживается логичность и последовательность ответа;
- допускается несколько ошибок в содержании ответа.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**  
ответ отсутствует.

Составитель Жигарева Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 Л. Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Комплект заданий для контрольной работы № 3**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

**Вариант I.**

**Задача 1.** Фирма рассматривает предложение об инвестировании на один год своих свободных денежных средств в предприятие, занимающееся автоперевозками. Рентабельность этого предприятия, а, следовательно, и рентабельность инвестиций фирмы зависит от возможного изменения тарифов (например, из-за соответствующего изменения цен на нефть). Пусть по оценкам экспертов в рамках анализа таких рисков соответственно необходимо учесть следующие возможные сценарии (в среднем за год):

1. С вероятностью 0,3 тарифы возрастут на 30 % (событие A1).
2. С вероятностью 0,4 тарифы возрастут на 20 % (событие A2).
3. С вероятностью 0,1 тарифы возрастут на 10 % (событие A3).
4. С вероятностью 0,1 тарифы останутся на прежнем уровне (событие A4).
5. С вероятностью 0,1 тарифы снизятся на 10 % (событие A5).

В соответствии с такими возможными вариантами развития событий (в среднем за год) ожидаются следующие поступления/выплаты на каждую инвестируемую 1 000 у. е.:

| Ситуации | A1   | A2   | A3   | A4   | A5  |
|----------|------|------|------|------|-----|
| Выплаты  | 1500 | 1400 | 1200 | 1000 | 900 |

Руководство фирмы желает получить комментарии относительно ожидаемой рентабельности такого предложения в условиях риска.

**Задача 2.** Финансовый аналитик должен обосновать включение в портфель дополнительной ценной бумаги, выбрав одну из двух ценных бумаг, историческая доходность которых за последние 5 лет представлена в следующей таблице.

|                       |       |       |       |       |       |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Доходность акции А, % | 14,75 | 7,23  | 15,66 | 18,45 | 12,14 |
| Доходность акции В, % | 20,23 | 10,85 | 5,22  | 22,41 | 19,23 |

## Вариант II.

**Задача 1.** Посоветуйте инвестору, какой из двух инвестиционных проектов выбрать: проект А с вероятностью 0,6 принесет прибыль 15 млн. рублей, и с вероятностью 0,4 принесет убытки в размере 5,5 млн. рублей. Проект В с вероятностью 0,8 принесет прибыль 10 млн. рублей, а с вероятностью 0,2 – потери 6 млн. рублей.

**Задача 2.** Необходимо принять решение об участии в одном из двух финансовых проектов, доходности которых зависят от состояния экономики страны. Варианты развития состояния экономики и соответствующие доходности проектов представлены в следующей таблице:

| Состояние экономики | Вероятность | Доходность, % |          |
|---------------------|-------------|---------------|----------|
|                     |             | Проект 1      | Проект 2 |
| Глубокий спад       | 0,05        | - 3           | - 2      |
| Спад                | 0,2         | 6             | 9        |
| Стогнация           | 0,5         | 11            | 12       |
| Подъем              | 0,2         | 14            | 15       |
| Быстрый рост        | 0,05        | 19            | 26       |

### Критерии оценки:

Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.

#### Оценка «Отлично» выставляется студенту, если:

- он обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины;
- освоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;
- решил правильно все практические задания и сделал правильные логические выводы.

#### Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если:

- он обнаружил достаточно полное знание учебно-программного материала, успешно выполняет предусмотренные в программе задания, освоил основную литературу рекомендованной программой дисциплины;

- показал систематический характер знаний по дисциплине и способность к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

- выполнил правильно все практические задания, но допустил незначительные погрешности при выполнении практических заданий.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- обнаружил достаточное знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справившемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;

- допустил погрешности при выполнении практических заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

- решил правильно одно практическое задание.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если:**

- он обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен их самостоятельно выполнить без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине;

- не выполнил правильно ни одного практического задания.

Составитель \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 М. Государственное образовательное учреждение**  
**«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**  
**Экономический факультет**  
**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Темы курсовых работ**  
**по дисциплине «Оценка рисков»:**

1. Выбор и использование технологий оценки рисков экономического субъекта.
2. Оценка рисков и принятие решений в условиях полной неопределенности, использование методов получения экспертных оценок.
3. Оценка рисков в условиях частичной неопределенности на основе использования вероятностных и статистических показателей.
4. Оценка риска потери платежеспособности экономического субъекта.
5. Оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости экономического субъекта.
6. Оценка риска последствий снижения деловой активности и рентабельности экономического субъекта.
7. Оценка и управление финансовыми рисками экономического субъекта.
8. Оценка и управление рисками фондового рынка.
9. Оценка и управление инвестиционными рисками коммерческой организации.
10. Операционные риски экономического субъекта: идентификация и оценка.
11. Оценка и управление внешними рисками экономического субъекта.
12. Прогнозирование банкротства как методология оценки совокупного риска.
13. Выбор и использование методов обработки риска.
14. Основные организационные формы снижения риска.
15. Оценка и управление банковскими рисками.
16. Оценка и управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании.
17. Оценка и управление рисками в сфере агропромышленного производства.
18. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
19. Оценка странового риска. Мировой экономический кризис и тенденции развития национальной экономики.
20. Оценка и управление рисками в страховом деле.

21. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности.
22. Анализ и оценка стратегических рисков экономического субъекта.
23. Анализ и оценка инновационных рисков экономического субъекта.
24. Анализ рисков управления денежными потоками организации.
25. Анализ и оценка валютных рисков.
26. Анализ и оценка кредитных рисков.
27. Оценка предпринимательских рисков с помощью методов качественного и количественного анализа.

*По согласованию с руководителем курсового проекта возможен выбор темы, отличной от вышеперечисленных тем.*

### **Критерии оценки курсовой работы:**

- соответствие содержания курсовой работы теме;
- наличие выводов;
- полнота использования источников и корректное оформление ссылок;
- соответствие оформления реферата требованиям;
- самостоятельность и творческий подход при подготовке;
- связность и логичность изложения информации;
- использование профессиональной терминологии.

### **Оценка «Отлично» выставляется студенту в случае:**

- полного соответствия содержания курсовой работы теме;
- глубины изложения материала;
- наличия и правильности выводов;
- полноты использования источников и корректного оформления ссылок;
- соответствия оформления реферата требованиям.
- самостоятельности и творческого подхода при подготовке;
- связности и логичности изложения информации;
- умения обобщить сообщаемую информацию.

### **Оценка «Хорошо» выставляется студенту в случае:**

- соответствия содержания курсовой работы теме;
- самостоятельности при подготовке курсовой работы;
- связности и логичности изложения информации;
- наличия выводов;
- некоторых неточностей в оформлении и структурировании.

### **Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту в случае:**

- неполного раскрытия темы в содержании курсовой работы;

- отсутствия самостоятельности при подготовке;
- использования ограниченного количества источников;
- отсутствия логических выводов.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту в случае: полного несоответствия работы изложенным выше параметрам или неготовность курсовой работы.

Составитель \_\_\_\_\_



Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.

**4 Н. Государственное образовательное учреждение**  
**«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Комплект контрольно-измерительных материалов № 1**

**по дисциплине «Оценка рисков»**

Каждый экзаменационный билет включает два теоретических вопроса по дисциплине и одну практическую задачу. Последовательность выбора билета – случайная.

**Перечень вопросов для сдачи экзамена:**

1. Понятие и сущность риска.
2. Концепция приемлемого риска.
3. Понятие и сущность процесса управления рисками.
4. Функции управления рисками.
5. Организация управления рисками.
6. Правила управления рисками.
7. Концепция приемлемого риска.
8. Информационное обеспечение управления рисками.
9. Классификационная система рисков. Совокупный риск.
10. Классификация коммерческих рисков.
11. Классификация финансовых рисков.
12. Классификация производственных рисков.
13. Процесс оценки рисков. Планирование оценки рисков.
14. Процесс оценки рисков. Управление информацией и разработка моделей.
15. Процесс оценки рисков. Применение технологий (методов) оценки риска.
16. Процесс оценки рисков. Мониторинг и пересмотр оценки риска. Применение результатов анализа рисков для поддержки решений. Документирование, отчетность и передача информации.
17. Классификация методов (технологий) оценки рисков.

18. Выбор методов (технологий) оценки рисков и преимущества их использования.
19. Индикативные характеристики методов (технологий) оценки рисков.
20. Система показателей оценки рисков.
21. Оценка рисков в условиях полной неопределенности, использование методов получения качественных экспертных оценок. Мозговой штурм.
22. Метод Делфи (Delphi).
23. Метод номинальной группы.
24. Структурированные или полуструктурированные интервью.
25. Опросы.
26. Контрольные списки, классификация и систематизация.
27. Изучение опасности и работоспособности (HAZOP).
28. Сценарный анализ.
29. Структурированный метод «Что, если?» (SWIFT).
30. Метод Исикавы («рыбья кость»).
31. Метод «галстук-бабочка».
32. Анализ рисков и критические контрольные точки (НАССР).
33. Оценка рисков в условиях частичной неопределенности на основе использования вероятностных и статистических показателей. Математическое ожидание как количественная мера оценки риска.
34. Определение меры неопределенности ожидаемого экономического результата с помощью дисперсии и среднеквадратического отклонения.
35. Использование метода измерения риска VaR (Value at Risk).
36. Использование в качестве меры оценки риска показателя полудисперсии. Другие меры оценки риска.
37. Оценка рисков в условиях определенности на основе использования абсолютных, относительных и средних показателей. Оценка риска структуры активов и пассивов.
38. Оценка риска экономической деятельности предприятия на основе анализа выполнения условий, соответствующих «хорошему» балансу.
39. Оценка риска потери платежеспособности.
40. Оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости.
41. Оценка риска последствий снижения деловой активности и рентабельности.
42. Непосредственная оценка риска бизнес-операций на основе относительных показателей.
43. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Двухфакторная модель Альтмана.
44. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Пятифакторная модель Альтмана.
45. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модифицированная модель Альтмана.

46. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Фулмера.
47. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Таффлера.
48. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Лиса.
49. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Спрингейта.
50. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Бивера. Модель Ж. Конана и М. Голдер.
51. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель надзора над ссудами - Чессера.
52. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Модель Аргенти.
53. Отечественные модели прогнозирования банкротства: Модель Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой.
54. Отечественные модели прогнозирования банкротства. Модель О.П. Зайцева.
55. Модель диагностики банкротства Давыдовой-Беликова.
56. Модель диагностики банкротства Сайфулина-Кадыкова.
57. Основные методы обработки риска. Методы, снижающие вероятность проявления риска: получение дополнительной информации, лимитирование, диверсификация.
58. Основные методы обработки риска. Методы, снижающие последствия проявления риска: страхование, резервирование, оценочные резервы, резервный капитал, хеджирование.
59. Основные организационные формы снижения риска. Распределение риска между участниками проекта. Синдикат.
60. Основные организационные формы снижения риска. Проектное финансирование. Венчурное финансирование.
61. Основные организационные формы снижения риска. Андеррайтинг. Лизинг.
62. Основные организационные формы снижения риска. Франчайзинг. Факторинг. Ипотека.
63. Финансовые риски, особенности их анализа и управления.
64. Анализ и управление кредитными рисками.
65. Анализ и управление процентными рисками.
66. Анализ и управление валютными рисками.
67. Риски фондового рынка, особенности их анализа и управления.
68. Анализ и управление рисками портфеля ценных бумаг.
69. Инвестиционные риски, особенности их анализа и управления.
70. Общие закономерности управления инвестиционными проектами, практический инструментарий, процедуры расчета рисков инвестиционных проектов.
71. Внешние риски, особенности их анализа и управления.

### Типы экзаменационных задач:

На основании имеющихся данных:

1. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.
2. Оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода.
3. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.
4. Произвести оценку риска структуры активов и пассивов.
5. Произвести оценку риска потери платежеспособности.
6. Произвести оценку потери финансовой устойчивости и независимости.
7. Произвести оценку последствий снижения деловой активности и рентабельности.
8. Произвести оценку совокупного риска на основе любого возможного метода прогнозирования банкротства.
9. Для матрицы последствий выбрать вариант решения по критерию максимакса.
10. Используя критерий Лапласа равновероятности выбрать наилучший вариант решения на основе: а) правила максимизации среднего ожидаемого дохода; б) правила минимизации среднего ожидаемого риска.

### **Критерии оценки:**

**Оценка «Отлично»** выставляется если студент:

- дает полные ответы на вопросы экзаменационного билета;
- в ответе наблюдается привлечение дополнительных источников информации;
- демонстрирует высокий уровень культуры мышления;
- в ответе прослеживается связность и логичность изложения информации, умение обобщить сообщаемую информацию;
- в ответе имеет место представление вопросов с элементами анализа и сопоставления, наличие выводов;
- дает ответ на дополнительные вопросы.
- при изложении ответов используется профессиональная терминология;
- правильно решена практическая задача и сформулированы выводы.

**Оценка «Хорошо»** выставляется если студент:

- дает полные ответы на вопросы экзаменационного билета;
- в ответе наблюдается использование только рекомендованных источников информации;

- в ответе прослеживается связность и логичность изложения информации, умение обобщить сообщаемую информацию;
- в ответе на вопросы не достаточно представлены элементы анализа и сопоставления, выводы не достаточно полные;
- дает ответ на дополнительные вопросы.
- при изложении ответов используется профессиональная терминология;
- практическая задача решена с небольшими погрешностями и сформулированы выводы.

**Оценка «Удовлетворительно» выставляется если студент:**

- дает неполные ответы на вопросы экзаменационного билета;
- в ответе наблюдается использование ограниченного количества источников информации (конспекта лекций);
- в ответе отсутствует представление вопросов с элементами анализа и сопоставления, наличие выводов;
- не дает ответ на дополнительные вопросы;
- при изложении ответов больше используется бытовая речь, использование профессиональной терминологии ограничено;
- практическая задача решена с погрешностями и не сформулированы выводы.

**Оценка «Неудовлетворительно» выставляется если студент:**

- ответ на экзаменационные вопросы не соответствует названию вопросов или отсутствует;
- практическая задача не решена или решена не целиком верно, выводы отсутствуют.

Составитель М.Е. Жигарева Е.Л. Жигарева

« 18 » 09 2021 г.