

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 28.08.2025 16:46:35
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет Экономический филиала в г. Стерлитамак
Кафедра Кафедра экономической безопасности, бухгалтерского учета и финансов

Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

дисциплина Анализ и оценка финансовых рисков проекта

Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений, Б1.В.01.10

цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Направление

01.03.05

Статистика

код

наименование направления

Программа

Бизнес-аналитика и информационные системы на финансовых рынках

Форма обучения

Очно-заочная

Для поступивших на обучение в
2025 г.

Разработчик (составитель)

доктор педагогических наук, профессор

Иваненко И. А.

ученая степень, должность, ФИО

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)	3
2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)	5
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания	13

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
1	2	3	4				5
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-3. Способен осуществлять формирование систем взаимосвязанных статистических показателей	ПК-3.1. Осуществляет расчет агрегированных и производных статистических показателей	Обучающийся должен: знать методику расчета агрегированных и производных статистических показателей	Не знает методику расчета агрегированных и производных статистических показателей	Фрагментарно знает методику расчета агрегированных и производных статистических показателей	Знает методику расчета агрегированных и производных статистических показателей	Твердо знает методику расчета агрегированных и производных статистических показателей	Устный опрос
	ПК-3.2. Осуществляет балансировку и взаимную увязку статистических показателей	Обучающийся должен: уметь проводить расчет взаимосвязанных статистических показателей	Не умеет проводить расчет взаимосвязанных статистических показателей	С трудом умеет проводить расчет взаимосвязанных статистических показателей	Умеет проводить расчет взаимосвязанных статистических показателей	Основательно умеет проводить расчет взаимосвязанных статистических показателей	Тестирование, практические задания
	ПК-3.3. Осуществляет подготовку аналитических материалов	Обучающийся должен: владеть навыками готовить материалы	Не владеет навыками готовить аналитические материалы	С трудом владеет навыками готовить аналитические материалы	Владеет навыками готовить аналитические материалы	Твёрдо владеет навыками готовить аналитические материалы	Реферат

		аналитические материалы		материалы			
--	--	----------------------------	--	-----------	--	--	--

2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов к устному опросу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.1:

1. Следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера – это ... (Ответ дайте в именительном падеже)
2. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются ...
3. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются ...
4. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются ...
5. Денежная форма ущерба называется... (Ответ дайте в именительном падеже)
6. Метод оценки риска, который дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта называется анализ ... (Ответ дайте в именительном падеже)
7. Вид риска, к которому можно отнести разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент – это ... риск
8. Согласно ... кодексу РФ, понятие предпринимательства объясняется с использованием категории риска.
9. Вид неопределённости, когда она близка к 0 – это ... неопределённость
10. Процесс использования механизмов уменьшения рисков – это ...
11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается страховая ... (Ответ дайте в именительном падеже)
12. Какой способ вовлечения сотрудников в процесс выявления рисков самый эффективный? (Ответ дайте в именительном падеже)
13. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл закона ... риска (Ответ дайте в именительном падеже)
14. Потери рабочего времени можно отнести к потерям
15. Риск, связанный с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия, называется ...
16. Область, в которой потери не ожидаются, ей соответствуют нулевые или отрицательные потери – ... зона
17. Риск, связанный с любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты, называется ... риск.
18. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет ... (Ответ дайте в именительном падеже)
19. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это диверсификация ... (Ответ дайте в именительном падеже)
20. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна (ответ в виде числа)
21. Область потерь, которые по своей величине превосходят критический уровень и в пределе могут достигать величины, равной имущественному состоянию предпринимателя – это ... риск

Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.2:

Вариант № 1

1. Происхождение термина «Риск» восходит к греческим словам *ridsikon*, *ridsa*, которые означают
 - a) Утес,
 - b) скала Яма,
 - c) канава Река,
 - d) море Небо,
 - e) облако
2. Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков являются...
 - a) время возникновения
 - b) факторы возникновения
 - c) характер учета
 - d) характер последствий
 - e) сфера возникновения
 - f) степень неопределенности
 - g) опасность
3. Процедура выявления факторов рисков и оценки их значимости, называется ...
 - a) Анализом
 - b) Изучением
 - c) Исследованием
 - d) Проверкой
4. Классификация методы управления рисками по критерию подходов к минимизации риска включает следующие элементы
 - a) Уклонение от рисков
 - b) Сокращение риска
 - c) Передача риска
 - d) Трансформация риска
 - e) Финансирование риска
5. Можно выделить следующие виды определения вероятности
 - a) Объективный
 - b) Субъективный
 - c) Прогнозный
 - d) Плановый
6. Графическое изображение процесса принятия решений, в котором отражены альтернативные решения по проектам, альтернативные состояния среды, соответствующие вероятности и выигрыши для любых комбинаций альтернатив и состояний среды, называется
 - a) Дерево решений
 - b) Дерево рисков
 - c) Куст проектов
 - d) Портфель проектов
7. Распространенная разновидность аналогового моделирования, реализуемого с помощью набора математических инструментальных средств, специальных компьютерных программ, позволяющих провести целенаправленное исследование структуры и функций реального сложного процесса в памяти компьютера и выполнить оптимизацию некоторых его параметров, называется
 - a) Имитационное моделирование
 - b) Анализ сценариев

- c) Анализ чувствительности
- d) Дерево решений
- 8. Данные показатели характеризуют степень устойчивости проекта по отношению к возможным изменениям условий его реализации
 - a) Показатели предельного уровня
 - b) Показатели чувствительности
 - c) Показатели сценарности
 - d) Показатели имитации
- 9. Данный вид анализа происходит при «последовательно-единичном» изменении каждой переменной
 - a) Анализ чувствительности
 - b) Анализ показателей предельного уровня
 - c) Анализ сценариев
 - d) Анализ матриц
- 10. Название вида анализа, предполагающий привлечение к процессу анализа и принятия управленческих решений высококвалифицированных специалистов в исследуемой сфере деятельности и при помощи их знаний и опыта определение наилучшего варианта из представленных альтернатив
 - a) Экспертный анализ
 - b) Анализ чувствительности
 - c) Анализ сценариев
 - d) Анализ матриц
- 11. Упрощенная формализованная модель реальной конфликтной ситуации называется
 - a) Игра
 - b) Анализ
 - c) Точка безубыточности
 - d) Анализ чувствительности
- 12. Стратегические игры, где одна из сторон не действует по определенной стратегии, а спонтанно называется
 - a) Игры с природой
 - b) Игры с народом
 - c) Игры с государством
 - d) Игры с погодой
- 13. Балансовые модели при моделировании рискованных ситуаций относятся к этому виду моделей
 - a) Нестохастические
 - b) Лингвистические
 - c) Вероятностные
 - d) Параметрические

Вариант № 2

- 1. В итальянском языке слово риск (risik) означает Опасность, угроза
 - a) Тяжесть, отчаянье
 - b) Неприятность, немилость
 - c) Гнет, бремя
- 2. По функциональной направленности риски делятся на ...
 - a) Чистые
 - b) Спекулятивные
 - c) Производственные
 - d) Коммерческие
- 3. Процедура выявления факторов рисков и оценки их значимости, носит название

Ответ: Анализ

4. Классификация методы управления рисками по критерию соотношения управляющих маар и рисковой ситуации включает следующие элементы
 - a) Трансформация риска
 - b) Финансирование риска
 - c) Уклонение от рисков
 - d) Сокращение риска
 - e) Передача риска
5. Данный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходят некоторые события, называется
 - a) Объективный
 - b) Субъективный
 - c) Прогнозный
 - d) Плановый
6. Графическое изображение процесса принятия решений, в котором отражены альтернативные решения по проектам, альтернативные состояния среды, соответствующие вероятности и выигрыши для любых комбинаций альтернатив и состояний среды, носит название « решений »

Ответ дерево

7. Впервые понятие имитационное моделирование появилось в работе этого ученого
 - a) Т. Нейлор
 - b) А. Хаммер
 - c) Фон. Нейман
 - d) А. Смит
8. Такое значение параметра t -ого периода, при котором чистая прибыль от проекта равна нулю, называется
 - a) Предельное значение параметра
 - b) Максимальное значение параметра
 - c) Минимальное значение параметра
 - d) Нулевое значение параметра
9. Вид анализа, при котором только одна из переменных меняет свое значение, на основе чего пересчитывается новая величина используемого критерия и определяется процентное изменение критерия по отношению к базисному случаю называется.
 - a) Анализ чувствительности
 - b) Анализ показателей предельного уровня
 - c) Анализ сценариев
 - d) Анализ матриц
10. Экспертный анализ рисков обычно применяется на этих этапах управления проектами
 - a) Начальные
 - b) Завершающие
 - c) Расчетные
 - d) Финансирования
11. В теории игр одна из сторон в игровой ситуации называется
 - a) Игрок
 - b) Стратегия
 - c) Матрица
 - d) Природа
12. В играх с природой как разновидности стратегических игр одна из сторон действует именно так
 - a) Спонтанно
 - b) Следуя определенной стратегии
 - c) Преследуя определенную цель

- d) В коалиции с третьей стороной
- 13. При решении балансовых моделей используется этот подход
 - a) Матричный подход
 - b) Экспертный подход
 - c) Логистический подход
 - d) Лингвистический подход

Вариант № 3

1. Вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом называется
 - a) Риск
 - b) Неудача
 - c) Неопределенность
 - d) Ошибка
2. Вид рисков практически всегда несущий в себе потери для предпринимательской деятельности, называется...
 - a) Чистые
 - b) Спекулятивные
 - c) Производственные
 - d) Коммерческие
3. Анализ рисков принято подразделять на такое количество групп
 - a) Две
 - b) Три
 - c) Четыре
 - d) Пять
4. Набор мероприятий, приводящих к полному избеганию влияния неблагоприятных последствий рискованной ситуации, называется
 - a) Уклонение от рисков
 - b) Сокращение риска
 - c) Передача риска
 - d) Трансформация риска
 - e) Финансирование риска
5. Данная формула $P=n/N$ позволяет определить
 - a) Вероятность события
 - b) Прибыль от проекта
 - c) Степень неопределенности
 - d) Процент на капитал
6. Построение дерева решений основано на принципе
 - a) Иерархии
 - b) Демократии
 - c) Равенства
 - d) Братства
7. Впервые понятие имитационное моделирование появилось в работах ученых в этот период времени
 - a) 1960-е
 - b) 1940-е
 - c) 1900-е
 - d) 2000-е
8. Основным показателем группы показателей предельного уровня является этот показатель
 - a) Точка безубыточности
 - b) Точка невозврата

- c) Точка контроля
 - d) Точка максимизации
9. Данный показатель представляет собой отношение процентного изменения критерия к изменению значения переменной на один процент
- a) Показатель чувствительности
 - b) Показатель точки безубыточности
 - c) Показатель резерва прибыльности
 - d) Показатель сценариев
10. К преимуществам экспертного анализа рисков относятся
- a) Отсутствие необходимости в точных исходных данных
 - b) Отсутствие дорогостоящих программных средств для расчетов
 - c) Возможность проводить оценку до расчета эффективности проекта
 - d) Сложность расчетов
 - e) Длительное время принятия решений
11. В теории игр одна из сторон в игровой ситуации называется
- Ответ Игрок
12. Природу в матричных играх с природой обычно олицетворяет\
- a) Второй игрок
 - b) Первый игрок
 - c) Третий игрок
 - d) Четвертый игрок
13. Система уравнений, которые удовлетворяют требованию соответствия двух элементов: наличия ресурса и его использования называется
- a) Балансовые модели
 - b) Матричные модели
 - c) Стратегические модели
 - d) Статистические модели

Практические задания

Перечень практических заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.2:

1. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Крымский мост»

2. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Автомобиль Тесла»

3. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Управляемые космические полеты»

4. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Организация морских круизов»

5. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Медицинские исследования и анализы для населения»

6. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Юридическая клиника»

7. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Агентство недвижимости»

8. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Животноводческая ферма»

9. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Добыча полезных ископаемых»

10. Студент должен кратко описать суть проекта, перечислить риски, которые присущи данному проекту, провести их классификацию, разделить риски на систематические и несистематические, а также использовать иную классификацию. С студент может предложить свои варианты управления рисками в рассматриваемой ситуации. Проект «Школа искусств для детей»

Темы рефератов

Примерная тематика рефератов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 по индикатору 3.3:

1. Использование бухгалтерских отчетов в анализе рисков.
2. Анализ и оценка кредитных рисков;
3. Анализ и оценка риска ликвидности с использованием абсолютных показателей по балансу.
4. Анализ и оценка риска ликвидности по балансу с использованием относительных показателей.
5. Риск потери финансовой устойчивости и независимости.
6. Анализ эффективности инвестиционного проекта в условиях инфляции;
7. Анализ регулирования рисков операций с ценными бумагами.
8. Анализ в системе управления налоговыми рисками
9. Анализ активов банка, взвешенных с учетом риска;
10. Анализ и оценка общего риска коммерческого банка;
11. Анализ и оценка налоговых рисков по каждому налогу в динамике по периодам;
12. Анализ и оценка налоговых рисков по отложенным налоговым активам и по отложенным налоговым обязательствам
13. Анализ показателей предельного уровня для елей моделирования рисковых

ситуаций.

14. Анализ чувствительности как элемент количественной оценки рисков
15. Вероятностные методы оценки рисков.
16. Виды риска, оценка фактов и способы его минимизации.
17. Виды рисков и управление ими.
18. Диверсификация страховых рисков (страховые портфели).
19. Диверсификация финансовых рисков (инвестиционные портфели).
20. Игры с природой. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
21. Имитационное моделирование как количественный способ оценки рисков.
22. Инвестиционные решения на основе оценки риска.
23. Лингвистические модели в оценке рисков.
24. Матрица чувствительности в моделировании рискованных ситуаций.
25. Место количественной оценки риска в общей концепции управления риском.
26. Методики управления рисками.
27. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков
28. Методы качественной оценки рисков.
29. Методы количественной оценки рисков.
30. Методы коллективных экспертных оценок рисков
31. Методы снижения рисков.
32. Неопределенность и риск в предпринимательстве.
33. Неопределенность реализации проектов в рискованных ситуациях.
34. Нестохастические модели в моделировании рискованных ситуаций.
35. Организация и управление риском.
36. Основные методы математического моделирования рискованных ситуаций.
37. Особенности балансовых моделей в оценке рисков.
38. Особенности понятий риск и неопределенность.
39. Понятие размытой информации и методы принятия решений.
40. Понятие стратегических игр.
41. Практическое применение игр с природой при моделировании рискованных ситуаций.

Перечень вопросов для зачета:

1. Риск как экономическая категория
2. Функции и черты финансового риска
3. Риск и неопределенность
4. Последствия финансовых рисков
5. Общие принципы классификации рисков;
6. Коммерческие риски
7. Финансовые риски
8. Производственные риски
9. Сущность анализа рисков
10. Качественный анализ рисков
11. Количественный анализ рисков
12. Роль информации для идентификации рисков
13. Понятие управления рисками
14. Управление риском в течении жизненного цикла проекта
15. Методы снижения риска
16. Диверсификация риска
17. Резервирование риска
18. Страхование риска
19. Вероятностные методы анализа риска
20. Нормально распределенные случайные величины

21. Понятия математического ожидания, дисперсии, среднеквадратического отклонения
22. Нормализованное нормальное распределение
23. Интервалы риска
24. Понятие дерева решений
25. Типы узлов в дерева решений
26. Области применения дерева решений
27. Основные принципы имитационного моделирования
28. Сферы применения имитационного моделирования
29. Преимущества и недостатки имитационного моделирования для целей изучения рискованных ситуаций
30. Понятие показателей предельного уровня
31. Основные представители группы показателей предельного уровня
32. Понятие точки безубыточности
33. Условия применения и ограничения метода расчета точки безубыточности
34. Теоретические аспекты проведения анализа чувствительности
35. Матрица чувствительности
36. Понятие сценарного анализа
37. Алгоритм сценарного анализа
38. Теоретические аспекты экспертного анализа
39. Алгоритм экспертного анализа
40. Индивидуальные и коллективные методы оценки экспертов
41. Понятия стратегических игр
42. Платежная матрица
43. Виды стратегических игр
44. Подходы игроков
45. Теоретические аспекты игр с природой
46. Понятие игры с природой
47. Критерии выбора
48. Матрица игры
49. Основные понятия балансовых моделей
50. История создания и практическое применение балансовых моделей

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
Раздел 1				
Текущий контроль			0	
1. Аудиторная работа (устный опрос, в том числе по сам. раб.)	3	3	0	9
2. Задачи	2	5	0	10
3. Тестовый контроль	2	3	0	6
Рубежный контроль			0	
1. Контрольное тестирование	25	1	0	25
Раздел 2				
Текущий контроль			0	
1. Аудиторная работа (устный опрос, в том числе по сам. раб.)	3	3	0	9
2. Задачи	2	5	0	10
3. Тестовый контроль	2	3	0	6
Рубежный контроль			0	

1. Реферат	25	1	0	25
Поощрительные баллы			0	10
1. Публикация статей				
2. Участие в конференции				
3. Активная работа на аудиторных занятиях				
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			0	-10

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

Рейтинговый балл = $k \times$ Максимальный балл,

где $k = 0,2$ при уровне освоения «неудовлетворительно», $k = 0,4$ при уровне освоения «удовлетворительно», $k = 0,8$ при уровне освоения «хорошо» и $k = 1$ при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов УУНиТ:

На зачете выставляется оценка:

- зачтено - при накоплении от 60 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- не зачтено - при накоплении от 0 до 59 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты, компетенции сформированы.