

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Наумова Наталия Александровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41

Уникальный программный ключ:

6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»

(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Экономический факультет

Кафедра экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

протокол от «13» июня 2023 г., № 11.

И.о. заведующий кафедрой  /М.Н. Лавров/

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По учебной дисциплине

Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Профиль:

Финансы и кредит

Квалификация

Бакалавр

Формы обучения

Очная

Мытищи

2023

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО**

| Код и наименование компетенции                                                                                                                                         | Этапы формирования                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| СПК-2. Способен выполнять необходимые финансово-экономические расчеты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами. | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. |
| ДПК-4. Способен принимать финансовые и инвестиционные решения на основе оценки уровня рисков.                                                                          | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. |

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

| Оцениваемые компетенции | Уровень сформированности | Этап формирования                                            | Описание показателей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Критерии оценивания                     | Шкала оценивания                                                                |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| СПК-2                   | Пороговый                | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | Знать:<br>основные финансово-экономические показатели и методику их подсчета;<br>Уметь:<br>выполнять необходимые расчеты                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Устный опрос                            | Шкала оценивания устного опроса                                                 |
|                         | Продвинутый              | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | Знать:<br>требования к проведению финансово-экономических расчетов в рамках действующих экономических и финансовых планов;<br>Уметь:<br>анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами<br>Владеть:<br>методами и приемами расчета и анализа показателей в рамках экономического и финансового планирования в соответствии с принятыми в организации стандартами | Устный опрос<br>Практическая подготовка | Шкала оценивания устного опроса<br><br>Шкала оценивания практической подготовки |
| ДПК-4                   | Пороговый                | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | Знать:<br>- структуру управленческих решений;<br>- критерии оценки показателя социально-экономической эффективности;<br>- особенности рисков и их последствия для социально-экономической составляющей общества;<br>- основные варианты управленческих решений.<br>Уметь:<br>- корректно применять знания об управленческих планах;<br>- анализировать возникшие риски и возможные социально-экономические последствия при разработке      | Устный опрос                            | Шкала оценивания устного опроса                                                 |

|  |                 |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                    |                                                                                                                |
|--|-----------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Продвину<br>тый | 1. Работа на<br>учебных<br>занятиях.<br>2.<br>Самостоятельная<br>работа. | планов<br><br>Знать:<br>- структуру управленческих<br>решений;<br>- критерии оценки показателя<br>социально-экономической<br>эффективности;<br>- особенности рисков и их<br>последствия для социально-<br>экономической составляющей<br>общества;<br>- основные варианты<br>управленческих решений.<br>Уметь:<br>- корректно применять знания<br>об управленческих планах;<br>- анализировать возникшие<br>риски и возможные<br>социально-экономические<br>последствия при разработке<br>планов;<br>- выделять, формулировать и<br>аргументировать варианты<br>управленческих решений;<br>- обосновать предложения при<br>принятии управленческих<br>решений.<br>Владеть:<br>- способностями к<br>критической оценке и<br>обосновывать предложения по<br>совершенствованию<br>управленческих решений;<br>- способами управления<br>рисками и выявлять<br>социально-экономические<br>последствия при не<br>рациональном управленческом<br>решении. | Устный<br>опрос<br><br>Практическа<br>я подготовка | Шкала<br>оценивани<br>я устного<br>опроса<br><br>Шкала<br>оценивани<br>я<br>практичес<br>кой<br>подготовк<br>и |
|--|-----------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**3. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПВО**

**Примерный перечень тем для устного опроса:**

1. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
2. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.
3. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.

4. Возможности управления предпринимательскими рисками.
5. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.
6. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
7. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.
8. Критерии оптимальности в условиях неопределенности.
9. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
10. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
11. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.
12. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности.
13. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента.
14. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
15. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска.
16. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
17. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска.
18. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
19. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
20. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.
21. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
22. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.
23. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.
24. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
25. Смешанные предпринимательские риски.
26. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.
27. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.
28. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
29. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы.
30. Техногенные предпринимательские риски.
31. Финансовая среда предпринимательской деятельности как совокупность объективных факторов, определяющих положение предприятия в экономической системе.
32. Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений.
33. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.
34. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
35. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.

#### **Задание на практическую подготовку**

1. Кто из экономистов первым дал четкое разграничение понятий риск и неопределенность:
  - А. Р.Кантильон;
  - В. Ф.Найт;
  - С. А.Маршалл;

D. К.Маркс.

2. Риск— это:

- A. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
- B. возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
- C. поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);
- D. реализации способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.

3. Риск выполняет следующие функции:

- A. инновационную;
- B. регулятивную;
- C. ценообразующую;
- D. аналитическую.

4. Подберите к перечисленным ниже понятиям дефиниции:

- A. риск-менеджмент;
  - B. стратегия риск-менеджмента;
  - C. тактика риск-менеджмента;
  - D. организация риск-менеджмента:
- a) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
  - b) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
  - c) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;
  - d) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

5. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

- A. систематическим;
- B. специфическим;
- C. аддитивным;
- D. мультипликативным.

6. Системный рыночный риск — это:

- A. риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;
- B. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;
- C. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;
- D. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

7. Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:
- A. экспертным методом;
  - B. методом аналогий;
  - C. аналитическим методом;
  - D. сценарным анализом.
8. Диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций является методом:
- A. уклонения от риска;
  - B. локализации риска;
  - C. диссипации риска;
  - D. компенсации риска.
9. Подберите из перечисленных ниже методов управления риском соответствующие следующим группам:
- A. уклонения от риска;
  - B. локализации риска;
  - C. диссипации риска;
  - D. компенсации риска:
- a) распределение риска во времени;
  - b) стратегическое планирование;
  - c) создание венчурных предприятий;
  - d) поиск грантов.
10. Какие из указанных видов риска страховщика не относятся к рискам, связанным с обслуживанием договоров:
- A. риски внешней и внутренней рыночной среды;
  - B. риски андеррайтинга;
  - C. риск неэффективного перестрахования;
  - D. риск управления страховым портфелем.

### **Примерные вопросы для подготовки к зачету**

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском – уклонение
17. Метод управления риском – локализация
18. Метод управления риском – диссипация

19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.
24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска
27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание
50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
52. Субъективный и объективный метод оценки риска.
53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
58. Предпринимательские риски в РФ.
59. Инновационный риск.
60. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Основными формами текущего контроля являются: устный опрос, практическая подготовка. Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся в течение семестра за различные виды работ – 80 баллов.

#### Шкала оценивания устного опроса

| Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Баллы |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| высокая активность на практических занятиях, содержание и изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечает на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.                       | 10    |
| участие в работе на практических занятиях, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечает на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения. | 5     |
| низкая активность на практических занятиях, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.                                                                                                                                                  | 2     |
| отсутствие активности на практических занятиях, студент показал незнание материала по содержанию дисциплины.                                                                                                                                                                                                 | 0     |

#### Шкала оценивания практической подготовки

| Критерии оценивания                                                                                                                                                              | Баллы |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| высокая активность на практической подготовке, выполнены все необходимые расчеты и задания сформированы выводы, даны рекомендации                                                | 5     |
| средняя активность на практической подготовке, средняя активность на практической подготовке, выполнены не все необходимые расчеты и допущены ошибки, неточности в рекомендациях | 2     |
| низкая активность на практической подготовке, не выполнены необходимые расчеты и допущены ошибки, нет выводов и рекомендаций                                                     | 0     |

#### Шкала оценивания зачета

| Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Интервал оценивания |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения | 16-20               |
| студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.                                                                                                                                                | 11-15               |
| студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса,                                                                                                                                                                                                                                                           | 6-10                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |
| студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента. | 0-5 |

### **Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины**

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

| Баллы, полученные студентом по текущему контролю и промежуточной аттестации | Оценка в традиционной системе |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 41 - 100                                                                    | Зачтено                       |
| 0 - 40                                                                      | Не зачтено                    |