

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации» (Финансовый университет)
Калужский филиал Финуниверситета
Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»**

«УТВЕРЖДАЮ»

**Директор Калужского филиала
Финуниверситета**

 **В.А. Матчинов**

«01» октября 2024 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Социальные риски развития финансовых рынков

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ: 39.03.01 «Социология»
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА: «Экономическая
социология»
ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная
Автор: Витютина Т.А.

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол № 03 от 27.09. 2024 г.)

Калуга, 2024

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Социальные риски развития финансовых рынков» относится к дисциплинам профиля «Экономическая социология» дисциплин профиля и цикла профиля (элективной) части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана по направлению подготовки 39.03.01 Социология образовательная программа «Экономическая социология».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-3	Способен применять основные научные понятия и категориальный аппарат экономической, управленческой, демографической и психологической теорий для решения профессиональных задач	Применяет современный математический анализ и моделирование для решения социально-экономических задач	Знания: основ математического анализа деятельности. Умения: исходя из целей и задач экономического проекта, применять математический анализ
		Использует инструменты статистики, вероятностные и статистические методы для анализа социальных явлений и процессов	Знания: основ статистики Умения: применять статистический анализ
		Анализирует основные этапы и закономерности исторического развития общества и науки	Знания: основных этапов социально-экономического развития общества Умения: анализировать данные с учетом закономерностей общественного развития
		Использует знания в области экономики и финансов, управления, политики и международных отношений для их профессиональной оценки и дальнейшего анализа	Знания: теорий экономики и финансов, управления, политики и международных отношений Умения: применять экономическую теорию для профессиональной оценки
		Применяет навыки системного мышления к анализу явлений в различных сферах жизнедеятельности	Знания: особенностей системного мышления Умения: применять навыки системного мышления к анализу явлений в различных сферах жизнедеятельности

		<p>Осуществляет анализ и объяснение различных социальных явлений и процессов во всех областях жизнедеятельности общества, выявляет тенденции, закономерности их развития и прогнозирует социальные последствия и риски</p>	<p>Знания: основ анализа социальных явлений и процессов</p> <p>Умения: выявлять тенденции, закономерности их развития и прогнозирует социальные последствия и риски</p>
		<p>Формулирует исследовательские задачи для выявления путей решения социальной значимых проблем</p>	<p>Знания: социологической методологии</p> <p>Умения: применять социологическую методологию для выявления путей решения социально значимых проблем</p>
УК-7	<p>Способность создавать и поддерживать безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, владеть основными методами защиты от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий и военных конфликтов</p>	<p>Выявляет и устраняет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте, обеспечивая безопасные условия труда.</p>	<p>Знания: основ техники безопасности на рабочем месте, и методы обеспечения безопасных условий труда.</p> <p>Умения: выявлять и устранять проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте и обеспечивать</p>
		<p>Осуществляет выполнение мероприятий по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях и военных конфликтах.</p>	<p>Знания: содержания мероприятий по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях.</p> <p>Умения: организовывать и выполнять основные мероприятия по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях</p>
		<p>Находит пути решения ситуаций, связанных с безопасностью жизнедеятельности людей для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества.</p>	<p>Знания: основ безопасности жизнедеятельности</p> <p>Умения: находить пути решения ситуаций, связанных с безопасностью</p>
		<p>Действует в экстремальных и чрезвычайных ситуациях, применяя на практике основные способы выживания</p>	<p>Знания: характера и особенностей экстремальных и чрезвычайных ситуаций</p> <p>Умения: действовать в экстремальных и чрезвычайных ситуациях, применяя на практике основные способы выживания</p>
ПКП-1	<p>Способность согласовывать проектную документацию, регламентирующую взаимодействие заказчика и</p>	<p>Демонстрирует коммуникационные приёмы работы с заказчиком финансовоэкономического профиля.</p>	<p>Знания: правил составления проектной документации и принципы ее согласования с партнерами</p> <p>Умения: оформлять необходимую документацию в сфере экономики и финансов согласно с интересами заказчика</p>

	исполнителя, по сбору социологических данных в сфере экономики и финансов	Формирует техническое задание оформляет коммерческое предложение по сбору социологических данных в сфере экономики и финансов.	Знания: типовых требований к оформлению документации, технических заданий, коммерческих заявок Умения: составлять технические задания и коммерческие заявки по сбору социологических данных в сфере экономики и финансов
--	---	--	---

3. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению 39.03.01 «Социология» образовательная программа «Экономическая социология» (очная форма обучения)

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	5 з.е./ 180	5 з.е./ 180	-
Контактная работа - Аудиторные занятия	68	68	-
<i>Лекции</i>	34	34	-
<i>Семинары, практические занятия</i>	34	34	-
Самостоятельная работа	112	112	-
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание	-
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен	-

4. Нормативно-правовые документы, определяющие процедуру оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации студентов

Процедура оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации студентов регулируется соответствующими приказами, распоряжениями ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

5. Типовые задания для текущего контроля

Тестовые задания, ситуационные задачи, проблемные вопросы для обсуждения и другие материалы

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКН-3 Способен применять основные научные понятия и категориальный аппарат экономической, управленческой, демографической и психологической теорий для решения профессиональных задач	Применяет современный математический анализ и моделирование для решения социально-экономических задач	Знания: основ математического анализа деятельности. Умения: исходя из целей и задач экономического проекта, применять математический анализ	Задание 1 Перечислите основные приемы математического анализа для решения социально-экономических задач
	Использует инструменты статистики, вероятностные и статистические методы для анализа социальных явлений и процессов	Знания: основ статистики Умения: применять статистический анализ	Задание 1 Опишите приемы статистического анализа для анализа социальных явлений и процессов
	Анализирует основные этапы и закономерности исторического развития общества и науки	Знания: основных этапов социально-экономического развития общества Умения: анализировать данные с учетом закономерностей общественного развития	Задание 1 Опишите основные этапы социально-экономического развития общества
	Использует знания в области экономики и финансов, управления, политики и международных отношений для их профессиональной оценки и дальнейшего анализа	Знания: теорий экономики и финансов, управления, политики и международных отношений Умения: применять экономическую теорию для профессиональной оценки	Задание 1 Рассмотрите одну (на выбор) экономическую теорию для профессиональной оценки международных отношений на рынке
	Применяет навыки системного мышления к анализу явлений в различных сферах жизнедеятельности	Знания: особенностей системного мышления Умения: применять навыки системного мышления к анализу явлений в различных сферах жизнедеятельности	Задание 1 Примените основы системного мышления для анализа социальноэкономической ситуации на финансовом рынке РФ в связи с санкциями
	Осуществляет анализ и объяснение различных социальных явлений и процессов во всех областях жизнедеятельности общества, выявляет	Знания: основ анализа социальных явлений и процессов Умения: выявлять тенденции, закономерности их развития и прогнозирует	Задание 1. Объясните тенденции, последствия и закономерности социальноэкономического кризиса в условиях пандемии

	тенденции, закономерности их развития и прогнозирует социальные последствия и риски	социальные последствия и риски	
	Формулирует исследовательские задачи для выявления путей решения социальной значимых проблем	Знания: социологической методологии Умения: применять социологическую методологию для выявления путей решения социально значимых проблем	Задание 1. Разработайте программу социологического исследования для анализа финансового благосостояния россиян в условиях кризиса
УК-7 Способность создавать и поддерживать безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, владеть основными методами защиты от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий и военных конфликтов	Выявляет и устраняет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте, обеспечивая безопасные условия труда.	Знания: основ техники безопасности на рабочем месте, и методы обеспечения безопасных условий труда. Умения: выявлять и устранять проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте и обеспечивать	Задание 1. Пропишите основные мероприятия по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях
	Осуществляет выполнение мероприятий по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях и военных конфликтах.	Знания: содержания мероприятий по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях. Умения: организовывать и выполнять основные мероприятия по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях	Задание 1. Перечислите действия при экстремальных и чрезвычайных ситуациях и основные способы выживания в них.
	Находит пути решения ситуаций, связанных с безопасностью жизнедеятельности людей для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества.	Знания: основ безопасности жизнедеятельности Умения: находить пути решения ситуаций, связанных с безопасностью	Задание 1. Перечислите основные пути решения, ситуаций, связанных с безопасностью жизнедеятельности людей
	Действует в экстремальных и чрезвычайных ситуациях, применяя на практике основные способы выживания	Знания: характера и особенностей экстремальных и чрезвычайных ситуациях Умения: действовать в экстремальных и чрезвычайных ситуациях, применяя на практике основные способы выживания	Задание 1. Перечислите проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте и обеспечивать безопасные условия труда
ПКП-1 Способность согласовывать проектную	Демонстрирует коммуникационные	Знания: правил составления проектной	Задание 1 Составьте отчет на основе

документацию, регламентирующую взаимодействие заказчика и исполнителя, по сбору социологических данных в сфере экономики и финансов	приёмы работы с заказчиком финансово-экономического профиля.	документации и принципы ее согласования с партнерами Умения: оформлять необходимую документацию в сфере экономики и финансов согласуя с интересами заказчика	любого, проведенного исследования ориентируясь на заказчика из сферы управления экономикой города
	Формирует техническое задание оформляет коммерческое предложение по сбору социологических данных в сфере экономики и финансов.	Знания: типовых требований к оформлению документации, технических заданий, коммерческих заявок Умения: составлять технические задания и коммерческие заявки по сбору социологических данных в сфере экономики и финансов	Задание2 Подготовьте макет заявки на грант РФ

6. Материалы для промежуточной аттестации

6.1. Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1. Объектно-предметная область дисциплины ее цели, задачи и функции дисциплины.
2. Социальная роль финансовых рынков в функционировании общества.
3. Социальная ответственность бизнеса в сфере финансов.
4. Особенности социального управления в сфере финансовых рынков.
5. Понятие международных финансовых рынков и их структура на современном этапе.
6. Принципы функционирования международных финансовых рынков как части мировой экономики.
7. Фондовые биржи как основной структурный элемент международных финансовых рынков.
8. Понятие финансовых инструментов. Критерии инвестирования на международных финансовых рынках.
9. Цели и модели поведения международных инвесторов.
10. Понятие и основы практического использования торговых терминалов для работы на международных финансовых рынках.
11. Характеристика первичного и вторичного рынка финансов.
12. Взаимосвязь денежного рынка и рынка капитала.
13. Биржевой и внебиржевой рынок и социальная роль.
14. Модели и особенности современных финансовых рынков.
15. Понятие международного валютного рынка и особенности его функционирования.
16. Объёмы валютного рынка и его основные характеристики.
17. Участники валютного рынка, специфика работы участников валютного рынка Форекс.

18. Понятие и особенности функционирования финансово-кредитных институтов.
19. Роль и значение финансово-кредитных институтов в развитии международной финансовой системы.
20. Институты фондового рынка. Функции и организация фондового рынка.
21. Инфраструктура и институт профессиональных участников рынка ценных бумаг.
22. Кредитные институты. Организация рынка ссудного капитала, виды и функции кредитных организаций.
23. Функции, основные операции и регулирование деятельности коммерческих банков.
24. Организация, инфраструктура и участники страхового рынка.
25. Институты коллективных инвестиций.
26. Социальная роль негосударственных пенсионных фондов.
27. Паевой инвестиционный фонд и его инфраструктура.
28. Валютный рынок и его роль в экономике.
29. Участники и инфраструктура валютного рынка: валютная биржа, валютные операции.
30. Оценка финансово-кредитных институтов в России и зарубежных странах.
31. Сравнительная характеристика финансово-кредитных институтов.
32. Основные цели регулирования финансовых рынков.
33. Государственное регулирование и саморегулирование рынков.
34. Структура государственных органов и институтов, осуществляющих регулирование финансовых рынков.
35. Инструменты и методы регулирования.
36. Ответственность за нарушения на финансовых рынках.
37. Основные характеристики финансовых инструментов.
38. Инструменты денежного рынка и рынка капитала.
39. Типы акций и товарораспорядительные ценные бумаги.
40. Финансовые посредники и их роль в современной экономике.
41. Теория финансового посредничества и основные категории финансовых посредников.
42. Инвестиционные фонды. Финансовые компании.
43. Основные тенденции изменения роли отдельных видов финансовых посредников на современном этапе.
44. Понятие риска и теоретические аспекты управления рисками.
45. Классические методы управления рисками на рынке ценных бумаг.
46. Управление рисками трейдеров, брокерских и дилерских компаний.
47. Производные финансовые инструменты и управление рисками.
48. Риск и производные финансовые инструменты (деривативы).
49. Основные участники рынка деривативов: хеджеры, спекулянты, арбитражеры. Особенности регулирования.
50. Особенности и тенденции развития финансового рынка в России.
51. Роль финансового рынка в решении задач программ социально экономического развития РФ.

52. Недостатки в развитии финансового рынка. Законодательные источники проблем на финансовом рынке РФ.
53. Построение регулирования и надзора на финансовом рынке.
54. Зарубежные модели объединения регулирования, надзора на финансовом рынке.
55. Первоочередные меры по развитию финансового рынка в Российской Федерации.
56. Стратегические (среднесрочные) меры по развитию финансового рынка в Российской Федерации.
57. Сущность и основные этапы исследования финансовых рынков.
58. Формирование технического задания, оформления коммерческого предложения по сбору социологических данных в сфере экономики и финансов.
59. Разработка методических документов для организации подготовительного и полевого этапов исследования финансового рынка.
60. Разработка инструментария для сбора и анализа данных.
61. Методы сбора первичных и вторичных социологических данных о финансовых рынках и их краткая характеристика.
62. Порядок проведения исследования финансовых рынков.
63. Интерпретация результатов и составление отчета по результатам исследования.
64. Составление комплекта отчетных материалов по этапам сбора социологической информации о финансовом рынке.
65. Использование результатов социологических исследований финансовых рынков в управленческой деятельности менеджера.
66. Характеристика применяемых на современном международном рынке способов эффективного взаимодействия с заказчиком финансово-экономического профиля.
67. Методика использования способов конструктивного взаимодействия в ходе работы с заказчиком финансово-экономического профиля в современных условиях
68. Описать порядок составления технического задания при сборе социологических данных в сфере экономики и финансов.
69. Способы согласования проектной документации.
70. Методы взаимодействия заказчика и исполнителя, по сбору данных в сфере экономики и финансов.
71. Порядок подготовки методических документов по организации социологического исследования.
72. Характеристика способов подготовки методических документов для участия в организации подготовительного и полевого этапов исследования.
73. Порядок различных видов методических документов для участия в организации различных этапов исследования.

6.2. Типовые задачи для проведения промежуточной аттестации

Тестовые задания

1. Объективное понимание риска подразумевает:

- а) наличие неопределенности в возникновении неблагоприятного исхода, которое не зависит от воли и сознания субъекта, подверженного риску
- б) что лицо подверженное риску не может повлиять на его проявление
- в) наличие оценки имеющейся неопределенности с точки зрения потенциальной осуществимости отрицательных последствий

2. В чем состоит социально-экономическая функция риска:

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны
- г) нет верного ответа

3. Субъективное понимание риска подразумевает:

- а) только порождение нашей фантазии или отношение к жизни
- б) наличие неопределенности в возникновении неблагоприятного исхода, которое не зависит от воли и сознания субъекта, подверженного риску
- в) наличие оценки имеющейся неопределенности с точки зрения потенциальной осуществимости отрицательных последствий

4. Совокупность явлений, реализация которых способна нанести вред (ущерб) субъекту:

- а) опасности для субъекта
- б) риски
- в) привилегии для субъекта

5. Риск как отдельное событие обладает ... наиболее важными свойствами:

- а) тремя
- б) пятью
- в) двумя

6. Одно из наиболее важных свойств риска, как отдельного события:

- а) определенность
- б) неопределенность
- в) прибыль

7. Одно из наиболее важных свойств риска, как отдельного события:

- а) профит
- б) определенность
- в) ущерб

8. Эмпирически и научно определено, что количество и величина угроз, способных прямо или косвенно сказаться на здоровье и благосостоянии человека, резко возросли к концу ... века:

- а) 20
- б) 19
- в) 18

9. Современная социально-демографическая ситуация характеризуется резким возрастанием риска для людей, связанного с миграционными процессами в России и в ее отдельных регионах, так ли это:

- а) нет
- б) отчасти
- в) да

10. Для определения структуры риска следует также дифференцировать такое понятие как:

- а) безопасность
- б) опасность
- в) безвыходность

11. Для определения структуры риска следует также дифференцировать такое понятие как:

- а) кризис
- б) безвыходность
- в) безопасность

12. Чаще всего в современном мире термин «риск» описывается:

- а) как способ описания социальных отношений
- б) о главном факторе формирования общества нового типа +
- в) оба варианта верны
- г) нет верного ответа

13. Может трактоваться как результат воздействия многих рисков:

- а) кризис
- б) опасность
- в) безвыходность

14. Явление риска включает в себя:

- а) вероятность ошибки
- б) опасения неудач
- в) оба варианта верны
- г) нет верного ответа

15. Структурный элемент ситуации риска:

- а) факторы риска
- б) методология риска
- в) признаки риска

16. Под ... риска понимаются условия, обстоятельства, конкретные причины, более других ответственные за возникновение и развитие ситуации риска:

- а) методологией
- б) факторами
- в) признаками

17. Социальный риск реализуется в различных формах и зависит от конкретных видов человеческой деятельности, так ли это:

- а) нет
- б) отчасти
- в) да

18. Наличие факторов риска (независимо от сферы их воздействия) позволяет говорить о другой составляющей социального риска:

- а) масштабе риска
- б) зоне риска
- в) форме риска

19. ... риска объективно существуют в любом социуме и расширяются в кризисных ситуациях развития общества:

- а) Форма
- б) Масштаб
- в) Зона

20. Анализ риска предполагает включение такого важного элемента как:

- а) планирование риска
- б) оценка риска
- в) исключение риска

21. В социологии понятие «социального риска» приобретает многоаспектность, так ли это:

- а) нет

- б) отчасти
- в) да

22. В рамках социологии риска, одним из ее основных представителей является:

- а) Конт
- б) Гидденс
- в) Вебер

23. Явление риска включает в себя:

- а) надежды на благоприятный исход
- б) возможность выбора альтернатив
- в) оба варианта верны
- г) нет верного ответа

24. В рамках социологии риска, одним из ее основных представителей является:

- а) Маркс
- б) Луман
- в) Мид

25. В рамках социологии риска, одним из ее основных представителей является:

- а) Парсонс
- б) Спенсер
- в) Бек

26. В современной науке наблюдается терминологическая ... в изучении феномена риска:

- а) определенность
- б) неопределенность
- в) ситуация

27. Только к началу ... века, когда общество стало в значительной степени подвергаться влиянию различных рисков, в научном сообществе произошло осознание и необходимость изучения их влияния:

- а) 20
- б) 19
- в) 18

28. Феномен риска с давних времен находится в поле зрения ученых и мыслителей, так ли это:

- а) нет
- б) неизвестно
- в) да

29. Разработал типологию рисков:

- а) Лау
- б) Зубков
- в) Хабермас

30. Выберите правильный вариант:

- а) Риск — характеристика решения, принимаемого субъектом в ситуации, когда возможны альтернативы, которые содержат многие (более одного) исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и, по крайней мере, один из исходов опасен.
- б) Явления — природные или социально-технические процессы, совокупность целенаправленных действий внешних субъектов или действия самого субъекта.
- в) оба варианта верны
- г) нет верного ответа

6.3. Типовые практико-ориентированные задания для проведения промежуточной аттестации

Задание 1. Компания планирует проект внедрения ИТ-системы. Результаты оценки показывают, что проект обходится в 800 тыс. руб. Однако: а) есть 7 %-я вероятность задержки получения комплектующих, что может повлечь дополнительные затраты в 65 тыс. руб.; б) есть 40 %-я вероятность того, что аппаратное обеспечение обойдется на 60 тыс. руб. дешевле, чем ожидается; в) есть 65 %-я вероятность того, что будут проблемы с совместимостью определенных элементов, и это приведет к дополнительным затратам в 80 тыс. руб.; г) есть 5 %-я вероятность того, что стечение обстоятельств позволит внедрению пройти легче, чем ожидается, и это даст экономию в 35 тыс. руб.; д) есть 15 %-я вероятность определенных архитектурных недочетов, которые потребуют доработок стоимостью 10 тыс. руб. В соответствии со стратегией риск-менеджмента компании, любые риски стоимостью менее 5 тыс. руб. считаются нерелевантными и к дальнейшей обработке не принимаются. Определите абсолютную величину степени риска по данному проекту с учетом всех возможностей и опасностей. Произведите отбор рисков для дальнейшей обработки в процессе управления рисками.

Задание 2. АО «Виктория» предстоит выбрать одно из двух альтернативных вложений временно свободных средств организации в размере 5 млн руб.: – купить облигации федерального займа с гарантированной доходностью 11 % годовых; – разместить средства в микрофинансовую организацию под 24 % годовых. Риск вложений в государственные ценные бумаги составляет 1 %, а операций по размещению средств в микрофинансовых организациях – 10 %. Оцените степень риска, примите управленческое решение и обоснуйте его.

Задание 3. Известен бета-риск акций двух предприятий: $\beta_A=0,9$; $\beta_B=1,1$, а также доходности: безрисковая 10% и среднерыночная 30%. Оценить выгодность инвестирования, если устраивающая инвестора доходность равна 35%. Пояснить, что означают данные бета-коэффициенты двух акций.

Задание 4. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 5. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

Задание 6. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		А	В
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

Задание 7. Определить ожидаемую прибыль по мероприятию А и по мероприятию Б, а также общую ожидаемую прибыль. Исходные данные. Имеется два варианта вложения капитала в мероприятие А и Б. От мероприятия А ожидается получение прибыли в сумме 15 тыс. р. с вероятностью 0,6. От мероприятия Б ожидается получение прибыли в сумме 20 тыс. р. с вероятностью 0,4.

Тестовые задания:

Риск – это:

1. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток
2. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка
3. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий
4. вероятность провала программы продаж

Управление риском – это:

1. отказ от рискованного проекта
2. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
3. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него
4. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

1. выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
2. прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
3. умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
4. умение ликвидировать такие последствия

Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

1. планирование деятельности по реализации рискованного проекта
2. сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
3. выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
4. организация службы управления рисками на предприятии

Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

1. выявление расхождений в альтернативах риска
2. разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий
3. учет психологического восприятия рискованных проектов
4. все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента

Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

1. применение риск-менеджмента
2. применение методов риск-менеджмента
3. управление рисками по их типам
4. точность оценок рисков

VAR – это:

1. парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)
2. показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce)
3. степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance)
4. объем риска (Volume of Accepted Risk)

Главной функцией риск-менеджмента является:

1. создание чуткой системы управления рисками
2. оценка риска по каждому проекту в компании
3. оценка риска для компании в целом
4. предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

Какие подходы выделяют при расчете VAR?

1. эмпирический
2. логический
3. оценочный
4. ранжирование

Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

1. текущая стоимость актива
2. чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска
3. изменение стоимости в перспективе
4. возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне

Волатильность – это:

1. изменчивость рыночного спроса
2. постоянство рыночного спроса
3. изменчивость курсовых разниц и процентных ставок
4. постоянство курсовых разниц и процентных ставок

Суть риск-менеджмента состоит в:

1. устранении риска
2. управлении риском
3. снижении риска
4. выборе риска

Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

1. организация разрешения риска
2. организация рискованных вложений капитала
3. организация работы по снижению величины риска
4. все перечисленное является функциями объекта управления

Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

1. прогнозирование
2. нормирование
3. организация
4. регулирование

Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента

1. нельзя рисковать многим ради малого
2. риск – дело благородное
3. нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие
4. при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска

Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента

1. имидж руководства организации
2. кредитные договоры
3. тенденции развития рынков
4. бухгалтерская отчетность

Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

1. спекулятивные
2. чистые
3. ретроспективные
4. любые

Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

1. классификации субъектов риска
2. классификации объектов риска
3. характере оценки риска
4. характере последствий риска

К типу рисков, не относящихся к критерию классификации "по сфере возникновения":

1. производственный риск
2. кадровый риск
3. финансовый риск
4. коммерческий риск

Коммерческий риск – это риск, возникающий:

1. на коммерческих предприятиях
2. при заключении коммерческих сделок
3. в процессе реализации товаров или услуг
4. в процессе производства товаров или услуг

На какие виды подразделяются финансовые риски?

1. валютные
2. денежные
3. проектные
4. риски распределения доходности

Валютный риск связан с:

1. покупкой и продажей валют
2. любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты
3. обменом одной иностранной валюты на другую
4. ошибками при расчете кросс-курсов

Инфляционный риск - это:

1. риск увеличения темпов инфляции
2. риск опережения роста доходов темпом их обесценивания
3. риск инфляционных ожиданий
4. риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта

Системный риск - это:

1. риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка
2. риск разрушения системы управления организацией
3. общая система рисков, которым подвергнута организация
4. система оценки и управления рисками

Деловой риск - это:

1. риск неоплаты задолженности дебитором
2. риск провала коммерческого проекта
3. риск разрушения деловых отношений
4. риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

Инновационный риск - это:

1. риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований
2. риск того, что новый товар не будет принят рынком
3. риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен
4. риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях

Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

1. изменение конъюнктуры рынка
2. усиление конкуренции
3. форс-мажор
4. амортизация производственного оборудования

При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

1. усложняется
2. упрощается
3. остается неизменным
4. нет зависимости

Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

1. 0,3
2. 0,7
3. близкой к единице
4. близкой к нулю

Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

1. полной неопределенности
2. полной определенности
3. частичной неопределенности
4. нет правильного ответа

Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют;

1. сомнительной
2. безнадёжной
3. неопределенной
4. безвозвратной

Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

1. наименьшего вреда
2. наибольшего вреда
3. оптимистическим
4. пессимистическим

Критерий пессимизма характеризуется выбором:

1. лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
2. худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
3. худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости
4. лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости

Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

1. ниже
2. выше
3. норма доходности не зависит от риска
4. нет правильного ответа

Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

1. нулю
2. единице
3. 0,5
4. 100%

Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

1. система неопределенностей
2. нормальное распределение
3. пороговые значения риска
4. все перечисленные методы

В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

1. изометрические шкалы
2. шкалы воздействия
3. шкалы риска
4. все ответы верны

Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

1. «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения
2. вероятности нежелательного исхода
3. потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя
4. нет правильного ответа

Первая точка кривой рисков определяет:

1. величину потерь, равных расчетной выручке
2. вероятность нулевых потерь
3. вероятности нежелательного исхода
4. нет правильного ответа

Показатель допустимого риска не должен:

1. превышать предельного значения
2. быть меньше предельной величины
3. быть равным нулю
4. нет правильного ответа

Экспертный метод может быть реализован:

1. путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов
2. с помощью опроса респондентов
3. путем несистемной выборки
4. нет правильного ответа

Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

1. максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 20
2. максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25
3. максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75
4. максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 5

Разновидностью экспертного метода является:

1. метод Дельфи
2. метод Гаусса
3. метод Иванова
4. все ответы верны

Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуации из бизнеса, носят название:

1. методы диссипации риска
2. методы компенсации риска
3. методы уклонения от риска
4. методы локализации риска

Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

1. методы диссипации риска
2. методы компенсации риска
3. методы уклонения от риска
4. методы локализации риска

Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

1. методы диссипации риска
2. методы компенсации риска
3. методы уклонения от риска
4. методы локализации риска

Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

1. методы диссипации риска
2. методы компенсации риска
3. методы уклонения от риска
4. методы локализации риска

Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

1. биржевых сделок
2. строительных контрактов
3. контракта – поручительства
4. договора факторинга

Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:

1. диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
2. диверсификация видов хозяйственной деятельности
3. диверсификация закупок
4. диверсификация инвестиций

Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

1. вертикальная регрессивная (обратная) интеграция
2. вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция
3. горизонтальная интеграция
4. круговая интеграция

Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

1. конвергенция
2. фокусирование
3. диверсификация
4. дифференцирование

Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:

1. диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
2. диверсификация видов хозяйственной деятельности
3. диверсификация закупок
4. диверсификация инвестиций

Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:

1. диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
2. диверсификация видов хозяйственной деятельности
3. диверсификация закупок
4. диверсификация инвестиций

Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:

1. диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)

2. диверсификация видов хозяйственной деятельности

3. диверсификация закупок

4. диверсификация инвестиций

Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативноправовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:

1. методов диссипации риска

2. методов компенсации риска

3. методов уклонения от риска

4. методов локализации риска

При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

1. нестрахового пула

2. резервов

3. спонсора

4. государственной поддержки

При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

1. самострахования

2. займа

3. резервов

4. страхования

Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

1. хеджирование

2. кэптивные страховые организации

3. нестраховой пул

4. самострахование

При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам не относят:

1. риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью

2. риски, связанные с массовым разрушением собственности

3. риск изменения цен на товары

4. нет правильного ответа

К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

1. инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы

2. сохранение прибыли внутри соответствующей группы

3. получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран)

4. если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие

Основным недостатком кэптиновых компаний является:

1. использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба
2. возможность получения покрытия только незначительного ущерба
3. в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками
4. нет правильного ответа

При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

1. величины текущих денежных потоков организации
2. ликвидности и возвратности займа
3. порогового значения вероятного ущерба
4. инвестирование средств страховых фондов

Кэптиновая компания - это:

1. нестраховая компания
2. другое название финансово-промышленной группы
3. это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций
4. компания-спонсор

Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

1. величина убытков не велика
2. величина убытков велика
3. это не искажает денежных потоков
4. организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию

Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

1. работа с большим числом однородных рисков
2. работа только с неоднородными рисками
3. работа с катастрофическими рисками
4. нет правильного ответа

При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:

1. недостаточной рентабельности вкладываемого капитала
2. несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности
3. ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта
4. все ответы верны

При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:

1. неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы
2. неопределенность периода погашения ссуды
3. неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита
4. все ответы верны

Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

1. ожидания
2. неопределенности
3. вероятности
4. неожиданности

Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:

1. отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток
2. отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий
3. число совершившихся событий
4. число предпринятых попыток

Объективный метод определения вероятности основан на:

1. экспертных оценках
2. вычислении частоты, с которой происходят некоторые события
3. комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками
4. нет верного ответа

Субъективный метод определения вероятности основан на:

1. экспертных оценках
2. вычислении частоты, с которой происходят некоторые события
3. комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками
4. нет верного ответа

6.4. Пример экзаменационного билета с указанием компетенций, проверяемых в каждом вопросе

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Социальные риски развития финансовых рынков

Семестр 7

Направление 39.03.01 - Социология

Образовательная программа «Экономическая социология»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № __

1. ПКН – 3, УК - 7. Объектно-предметная область дисциплины ее цели, задачи и функции дисциплины.
2. ПКП – 1, ПКН – 3. Социальная роль финансовых рынков в функционировании общества.
3. УК –7, ПКП – 1, ПКН – 3. Россияне за последнее время продали значительно больше иностранной валюты, чем купили. Эта разница составила 60%, приводит WallStreetJournal данные Сбербанка. Рубль также поддерживается ослаблением спроса на доллары и евро, обусловленного необходимостью выплаты внешнего долга. Согласно данным Центробанка, российские компании должны погасить около \$110 млрд внешнего долга. Но многие крупные выплаты уже были сделаны в первом квартале. В последние дни также наблюдалось увеличение числа стоп-лосс ордеров среди инвесторов, которые сделали ставку на дальнейшее падение рубля, пишет WallStreetJournal со ссылкой на аналитика компании "ВТБ-Капитал". Как считает этот источник, укрепление российской валюты объясняется, в том числе, закрытием длинных позиций по доллару иностранными счетами.

Вопросы:

- 1) Как влияют указанные обстоятельства на курс рубля?
- 2) Какие факторы оказывают существенное влияние на курс национальной валюты помимо указанных выше? Как они влияют?
- 3) Как в дальнейшем может повести себя курс рубля?

Подготовил:

Утверждаю:

7. Формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов, предусмотренные учебным планом

7.1. Тематика курсовых работ о дисциплине (не предусмотрено учебным планом)

7.2. Варианты контрольных работ

1. Опишите приемы эффективного взаимодействия с заказчиком финансово-экономического профиля и дать им краткую характеристику.
2. Охарактеризуйте применяемые на современном отечественном рынке способы эффективного взаимодействия с заказчиком финансово-экономического профиля.
3. Охарактеризуйте применяемые на современном международном рынке способы эффективного взаимодействия с заказчиком финансово-экономического профиля.
4. Разработайте методику использования способов конструктивного взаимодействия в ходе работы с заказчиком финансово-экономического профиля в современных условиях.
5. Охарактеризуйте методы взаимодействия заказчика и исполнителя, по сбору данных в сфере экономики и финансов.
6. Дайте характеристику современным проблемам, связанным с нарушениями техники безопасности на рабочем месте, и опишите методы по обеспечению безопасных условий труда.
7. Охарактеризуйте мероприятия по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях.
8. Опишите методы решения, ситуаций, связанных с безопасностью жизнедеятельности людей.
9. Охарактеризуйте порядок действий в экстремальных и чрезвычайных ситуациях применяя на практике основные способы выживания.
10. Разработайте примерный план по организации подготовительного этапа исследования эффективности деятельности отечественных финансовых рынков.
11. Разработайте примерный план проведения полевого этапа исследования эффективности деятельности отечественных финансовых рынков.
12. Опишите порядок составления различных видов методических документов (плана подготовки или проведения исследования финансовых рынков).
13. Опишите факторы, влияющие на развитие того или иного типа финансовых посредников в России
14. Дайте характеристику влиянию финансовых инноваций и государственного регулирования на развитие небанковских институтов.
15. Дайте характеристику экономической сущности финансовых рынков.
16. Проанализируйте соотношение понятий «финансовый рынок», «денежный рынок» и «рынок капитала» и дайте им краткую характеристику.
17. Проведите анализ соотношения понятий «финансовый рынок» и «рынок ценных бумаг» и дайте им краткую характеристику.
18. Охарактеризуйте социальные функции финансовых рынков.
19. Назовите критерии классификации финансовых рынков и дайте им краткую характеристику.

20. Опишите особенности современных финансовых рынков.
21. Охарактеризуйте влияние современных информационных технологий на деятельность участников финансовых рынков.
22. Охарактеризуйте элементы инфраструктуры финансовых рынков и их функции.
23. Опишите социальную роль и функции финансовых посредников.
24. Охарактеризуйте особенности российской регулятивной инфраструктуры финансовых рынков.
25. Проанализируйте «первичный» и «вторичный» рынок ценных бумаг РФ.
26. Опишите современную структуру фондового рынка России.
27. Опишите процесс становления финансовых рынков в Европе.
28. Назовите и дайте краткую характеристику принципам и методам стабилизации международной финансовой системы.
29. Охарактеризуйте современных участников международных финансовых рынков.
30. Опишите особенности функционирования финансово-кредитных институтов США.
31. Опишите особенности функционирования финансово-кредитных институтов в Европе.
32. Опишите особенности функционирования финансово-кредитных институтов в России.
33. Выскажите свое мнение о возможности создания международного финансового центра в России и опишите его задачи.
34. Опишите особенности формирования международной банковской системы.
35. Охарактеризуйте основные проблемы национальных банковских систем в зарубежных странах.

Примеры заданий:

1. Охарактеризуйте применяемые на современном отечественном рынке способы эффективного взаимодействия с заказчиком финансово экономического профиля.
2. Разработайте примерный план проведения полевого этапа исследования эффективности деятельности отечественных финансовых рынков.
3. Опишите особенности функционирования финансово-кредитных институтов в России. Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих рекомендациях департамента