

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна  
Должность: Проректор по учебно-методической работе  
Дата подписания: 25.02.2025 14:54:15  
Уникальный программный ключ:  
b066544bae1e449cd8bfce5927721ca87ba27f02

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Донецкий национальный университет  
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Кафедра маркетингового менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой маркетингового менеджмента  
Л.В. Балабанова

  
Подпись

«19» \_\_февраля\_\_ 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.10.01 Управление рисками

(наименование учебной дисциплины, практики)

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

(код и наименование направления подготовки (специальности))

Программа высшего профессионального образования -

программа бакалавриата

Профиль: Логистика

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:

К.Э.Н., доцент \_\_\_\_\_  
(должность)

  
(подпись)

\_\_\_\_\_ Е.А. Гасило

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры

от 19.02.2024 г., протокол № 13

Донецк 2024 г.

**Паспорт  
оценочных материалов по учебной дисциплине  
Управление рисками**

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины, практики	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-5 Способен анализировать и оценивать финансовую экономическую информации	Тема 1. Риск как экономическая категория. Тема 2. Риск-менеджмент: сущность, содержание, концепция. Тема 3. Методические основы анализа риска. Тема 4. Оценка рисков: подходы и методы. Тема 5. Методы управления рисками. Тема 6. Стратегии деятельности торговых предприятий в условиях риска. Тема 7. Синергетический подход в риск-менеджменте.	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания  
Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
1	ПК-5 Способен анализировать и оценивать финансовую экономическую информации	ИДК-1 <sub>ПК-5</sub> Осуществляет поиск и сбор актуальной и достоверной информации на основе анализа финансовой и экономической документации	Тема 1. Риск как экономическая категория. Тема 2. Риск-менеджмент: сущность, содержание, концепция. Тема 3. Методические основы анализа риска. Тема 4. Оценка рисков: подходы и методы. Тема 5. Методы управления рисками.	Вопросы для собеседования (устного опроса), разноуровневые задачи и ситуационные задания, тестовые задания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
			Тема 6. Стратегии деятельности торговых предприятий в условиях риска. Тема 7. Синергетический подход в риск-менеджменте.	
2	ПК-5 Способен анализировать и оценивать финансовую и экономическую информации	ИДК-2 <sub>ПК-5</sub> Отбирает, систематизирует, анализирует финансовую и экономическую информацию, используя современные методики экономического анализа	Тема 3. Методические основы анализа риска. Тема 4. Оценка рисков: подходы и методы. Тема 5. Методы управления рисками. Тема 6. Стратегии деятельности торговых предприятий в условиях риска.	Вопросы для собеседования (устного опроса), разноуровневые задачи и ситуационные задания, тестовые задания

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу  
«Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
1	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
0,5	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,25	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет опреде-

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
	ленной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по следующим оценочным материалам:  
«Разноуровневые задачи и ситуационные задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2	Задание выполнено на высоком уровне (даны правильные ответы на 90-100% вопросов/задач)
1,5	Задание выполнено на среднем уровне (даны правильные ответы на 75-89% вопросов/задач)
1,0	Задание выполнено на низком уровне (даны правильные ответы на 60-74% вопросов/задач)
0	Задание выполнено на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-59% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тестовые задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
0,5	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине  
«Управление рисками»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам / разделам учебной дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
2.	Ситуации и ситуационные задания	а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей	Задания для решения практических ситуаций (задач)
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
4.	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.	Темы докладов

### Примеры типовых контрольных заданий

#### 1. по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»

- Понятие риска.
- Функции и источники риска.
- Сущность понятий "неопределенность" и "вероятность".
- Причины неопределенности и их иерархия.
- Виды потерь в условиях неопределенности и риска
- Аксиоматика рискологии.
- Особенности риска в современных условиях хозяйствования.
- Классификация рисков.
- Основные определения и понятия риск-менеджмента.
- Функции риск-менеджмента.
- Организация риск-менеджмента.
- Преимущества использования корпоративного риск-менеджмента.

#### 2. по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»:

Оцените эффективность функционирования риск-менеджмента предприятия, если соотношение фактического выполнения функций менеджмента к нормативному в ООО «Донбасс Плюс» по результатам опросов работников предприятия, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

## Выполнение функций риск-менеджмента в предприятии ООО «Донбасс Плюс»

	Бухгалтерия		Отдел маркетинга		Помощник по кадрам		Отдел экономического анализа		Всего	
	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт
Планирование	7	7	9	5	3	3	4	4		
Организация	4	4	10	8	8	5	6	5		
Регулирование	6	6	7	6	9	7	9	7		
Стимулирование	5	5	4	4	10	6	3	3		
Контроль	9	9	9	6	9	8	8	6		
Всего										
Степень выполнения функций										

**Задание:**

Заполните таблицу и сделайте выводы.

## 3. по оценочному материалу «Тест»:

- Деятельность организации на разных этапах и в разных сферах всегда связана с ...
  - возможностями;
  - неопределенностью;
  - издержками;
  - вероятностью.
- Выберите наиболее подходящее определение понятия "вероятность" (согласно лекции):
  - объективная мера возможности реализации случайного;
  - оценочное понятие наступление события;
  - конкретное действие, связанное с выбором того или иного сценария развития;
  - отсутствие статистически значимого объема информации, необходимого для анализа вероятности наступления такого события.
- Выберите наиболее подходящее определение понятия "риск" (согласно лекции):
  - оценочное понятие наступления события;
  - непредвиденное наступление определенного события;
  - конкретное действие, связанное с выбором того или иного сценария развития;
  - объективная мера возможности реализации случайного.
- Какие виды неопределенности различают?
  - полная неопределенность, частичная неопределенность, абсолютная неопределенность;
  - малая неопределенность, средняя неопределенность, масштабная неопределенность;
  - полная неопределенность, частичная неопределенность, полная определенность;
  - умеренная неопределенность, относительная неопределенность, полная неопределенность.
- Основными источниками возникновения неопределенности и риска НЕ являются факторы...
  - присущие обществу;
  - связанные с неполнотой, недостатком информации;
  - связанные с влиянием научно-технического прогресса (НТП);
  - связанные с непредвиденными обстоятельствами.

6. Возникновение кризисных ситуаций на протяжении жизненного цикла предприятия следует рассматривать как...
- а) закономерность;
  - б) случай;
  - в) совпадение;
  - г) результат неверного составления планов деятельности.
7. На предприятиях стран с экономической нестабильностью, проблемы управления рисками, как правило, ...
- а) занимают одну из центральных направлений деятельности и планирования;
  - б) беспокоят собственников и топ-менеджмент;
  - в) игнорируются;
  - г) остаются без должного внимания.
8. Исследование вопросов управления рисками в отечественной экономике было востребовано...
- а) в конце 19 века;
  - б) в начале 21 века;
  - в) до середины 70-х годов 20 века;
  - г) до середины 20-х годов 20 века.
9. Что является ключевым элементом деятельности предпринимателя в рыночной экономике?
- а) финансы;
  - б) технологии и потенциал;
  - в) риск;
  - г) возможности.
10. Выберите наиболее подходящее и полное определение термина "предпринимательство"
- а) самостоятельная, независимая, периодическая деятельность инициативных лиц;
  - б) самостоятельная, инициативная, систематическая, на собственный риск хозяйственная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательства (хозяйствования);
  - в) деятельность субъектов хозяйствования в целях получения прибыли;
  - г) самостоятельная, одноразовая финансовая инициатива заинтересованных субъектов.

#### 4. по оценочному материалу «Доклад»

1. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков.
2. Современные классификации рисков и их основные проявления.
3. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
4. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
5. Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
6. Измерители риска (среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность).
7. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
8. Методы управления риском (уклонение, снижение, передача, страхование).
9. Метод «дерева решений» в управлении риском. Построение «дерева решений».
10. Методы исследования проектных рисков.
11. Стандартные характеристики риска: методы математической статистики (дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации), вероятность, математическое ожидание.

12. Методы картографирования рисков: метод экспертных оценок и его сущность.
13. Методы картографирования рисков: корректировки, несколько значений, аналогии, ставки процента с поправкой на риск.
14. Способы снижения проектных рисков (диверсификация, распределение, страхование, резервирование, получение дополнительной информации).
15. Риск – определение, сущность и его значение управление финансами предприятия.
16. Варианты применения вероятностно-теоретических методов оценки риска.
17. Сущность и характеристика инвестиционных рисков.
18. Страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков.
19. Финансовые и коммерческие риски, их сущность и характеристика.
20. Кредитные риски, их сущность и характеристики, способы снижения.
21. Финансирование риска (текущий бюджет, фонды самострахования, кредитные и инвестиционных ресурсы).
22. Процентный риск как разновидность кредитного риска, его сущность, характеристика, способы снижения.
23. Критерии количественной оценки и основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
24. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
25. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.
26. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.
27. Экономическая сущность дебиторного риска. Инструменты страхования дебиторного риска (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии).
28. Функции сторон аккредитивной операции (банка-издателя, бенефициара по аккредитиву).
29. Роль банков в аккредитивной операции: страхования дебиторных рисков авизирующего (нотифицирующего), подтверждающего, рамбурсирующего, негоцирующего.
30. Алгоритм платежа через документарный аккредитив.
31. Документарное инкассо. Экономическая сущность при страховании дебиторного риска. Участвующие стороны.
32. Банковские гарантии и их значение при страховании дебиторного риска.
33. Инструменты страхования дебиторного риска кредиторов. Их виды и назначение.
34. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).
35. Экономическая сущность политического и трансфертного риска. Причины возникновения. Средства нейтрализации.
36. Сущность экспортного факторинга. Услуги фактора по управлению риском.
37. Экспортное форфейтирование. Участники и их роль в страховании от политических, дебиторных и трансфертных рисков.
38. Государственное кредитование экспортного риска. Организационные формы такой системы страхования.
39. Страхование экспортного риска до и после экспедиции. Гарантии экспортного риска.
40. Риск-менеджмент (определение. задачи, стратегия, тактика, объекты и субъекты управления).
41. Функции риск-менеджмента (прогнозирование, координация, стимулирование. интуиция, инсайт) управление риском как система.
42. Предпринимательские риски, их виды и причины их возникновения.
43. Страховые риски (типы, причины их возникновения, способы минимизации).
44. Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.
45. Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск.

Оценочные материалы по дисциплине «Управление рисками» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиль Логистика и рабочей программы учебной дисциплины «Управление рисками».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Управление рисками» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков по управлению организациями, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Управление рисками» представлена тремя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Концептуальные основы риск-менеджмента на предприятии»; смысловой модуль 2 «Методологические основы управления рисками предприятий»; смысловой модуль 3 «Особенности управления предприятий в условиях риска».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 100 баллов. Минимальное количество баллов составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Управление рисками» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы					
Смысловые модули	Текущая аттестация				Итого
	Собеседование (устный опрос)	Разноуровневые задачи и задания	Тест	Доклад	
Смысловой модуль 1 «Концептуальные основы риск-менеджмента на предприятии»	8	8	8	5	29
Смысловой модуль 2 «Методологические основы управления рисками предприятий»	12	12	12	6	42
Смысловой модуль 3 «Особенности управления предприятий в условиях риска»	8	8	8	5	29
Итого	28	28	28	16	100

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины.

Текущий контроль знаний осуществляется с помощью собеседования, разноуровневых задач и заданий, тестов по каждой теме и докладов, предусмотренных для отдельных тем дисциплины.

Собеседование (устный опрос) - это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов по собеседованию составляет 4 балла по каждой теме.

Разноуровневые задачи и задания - это задания разной сложности или с разным способом выполнения, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом и применить их практически; это важная составляющая реализации компетенций, заложенных в магистерской программе. Разноуровневые задачи и задания, позволя-

ют оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей. Максимальное количество баллов по разноуровневым задачам и заданиям составляет 4 балла по каждой теме.

Тест – это система контрольных заданий определенной формы и содержания, позволяющих объективно оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные тестовые задания позволяют оценить уровень знаний студентов и имеют только один верный ответ. Максимальное количество баллов по тестам составляет 4 балла по каждой теме.

Доклад – это продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Максимальное количество баллов за доклад составляет 2-2,5 балла по каждой теме.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление рисками» осуществляется в форме зачета. Зачет проводится путем суммирования накопленных баллов по результатам собеседования, выполнения разноуровневых задач и заданий, решения тестов по каждой теме и докладов, предусмотренных для отдельных тем дисциплины.

В результате зачета обучающийся может набрать максимально 100 баллов, а минимально – 60 баллов

Таблица 2

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ**

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл						Итого текущий контроль, балл	Сумма, балл	
29		42			29			
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2			Смысловой модуль 3			
Т 1.	Т 2.	Т 3.	Т 4.	Т 5.	Т 6.	Т 7.	100	100
15	14	14	14	14	15	14		

Примечание. Т1, Т2, ... Т7 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

**Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости и 100-балльной шкалы**

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
60-100	«зачтено»
0-59	«не зачтено»