Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 08.11.2026 18:09:30
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

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 финансов и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой финансов и экономической безопасности

_____ Л.А. Омельянович

«21» февраля 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине
Б1.В.09 Управление рисками
(шифр и наименование учебной дисциплины, практики)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код и наименование специальности)

Разработчик:

Доцент _____ Верич Ю.Л.

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 21.02 2024 г., протокол №21

Донецк 2024 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

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

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-2 Способен консультировать по вопросам управления рисками в организации	Тема 1. Понятие о риске и неопределенности	7
		Тема 2. Исследование рисков	7
		Тема 3. Типология решений и критерии выбора в рисковых ситуациях	7
		Тема 4. Риск и доходность	7
		Тема 5. Система управления рисками предприятия	7
		Тема 6. Вероятностная оценка рисков	7
		Тема 7. Методы анализа риска	7
		Тема 8. Методы элиминирования рисков	7
		Тема 9. Управление финансовыми рисками	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-2 Способен консультировать по вопросам управления рисками в организации	ИД-1ПК-2 Информирует и консультирует заинтересованные стороны по вопросам управления рисками	Тема 1. Понятие о риске и неопределенности	Коллоквиум, тест
		Тема 2. Информационное обеспечение управления рисками	Коллоквиум, тест
		Тема 3. Типология решений и критерии выбора в рисковых ситуациях	Коллоквиум, тест
		Тема 4. Риск и доходность	Коллоквиум, тест практические задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 6. Идентификация и качественная оценка рисков	Коллоквиум, тест практические задания
		Тема 7. Количественная оценка рисков	Коллоквиум, тест практические задания
	ИД-2ПК-2 Представляет позиции организации в сфере управления рисками	Тема 5. Система управления рисками предприятия	Коллоквиум, тест
		Тема 8. Методы реагирования на риски	Коллоквиум, тест практические задания
		Тема 9. Мониторинг и контроль рисков	Коллоквиум, тест контрольная работа (ТМК 1)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Коллоквиум»

Шкала оценивания (баллы)	Критерий оценивания
1	Правильные ответы даны на 60-100% вопросов.
0	Правильные ответы даны на менее, чем 60% вопросов.

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (баллы)	Критерий оценивания
1	Задание выполнено на достаточном уровне (правильные ответы даны на 60-100% вопросов).
0	Задание выполнено на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 60% вопросов).

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Практические задания»

Шкала оценивания (баллы)	Критерии оценивания
3	Задания выполнены на высоком уровне: расчеты верны, формулы, обозначения, размерности указаны правильно, выводы обоснованы и сформулированы корректно.
2	Задание выполнено на уровне выше среднего: расчеты верны, формулы указаны верно, но неверно указаны размерности, выводы сделаны с незначительными ошибками или верно, но неполно.
1	Задание выполнено с незначительными ошибками.
0	Задание не выполнено.

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа (ТМК 1)», «Контрольная работа (ТМК 2)»

Шкала оценивания (баллы)	Критерий оценивания
3	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач).
2	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач).
1	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач).
0	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 60% вопросов/задач).

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу

Шкала оценивания (баллы)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач).
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач).
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 70-74% вопросов/задач).
1-2	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-69% вопросов/задач).
0	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 60% вопросов/задач).

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов учебной дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	Практические задания	Средство проверки умений применять полученные знания для решения практических заданий определенного типа по теме, разделу.	Комплект практических заданий
4	Контрольная работа (ТМК 1)	Средство проверки знаний и умений применять полученные знания для решения задач по модулю 1	Комплект контрольных заданий по вариантам
5	Контрольная работа (ТМК 2)	Средство проверки знаний и умений применять полученные знания для решения задач по модулю 2	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

Пример тестовых заданий

1) Определение ожидаемой полезности ввел
   а) Д.Бернулли
   б) Дж. Милль
   в) А.Смит
   г) А. Маршалл
2) Разработчики неоклассической теории риска
   а) А. Маршалл и А. Пигу
   б) Д.Бернулли и Дж. Милль
   в) А.Смит и А. Маршалл
   г) А.Смит и Дж. Милль
3) Риск – это
   а) вероятность определенного уровня потери части дохода или недополучения прибыли по сравнению с запланированным вариантом, возникающая в результате принятого решения.
   б) вероятность отклонения результата от принятого решения.
   в) факторы, которые могут привести к финансовым потерям.
   г) ухудшение или потеря свойств объекта, которые могут выражаться в натуральном и стоимостном выражении (например, разрушение имущества, ухудшение потребительских свойств товара, потеря стоимости, потеря или снижение прибыли).
4) Признаками риска являются
   а) альтернативность, случайность, неизбежность, ущербность, вероятность.
   б) двойственность, случайность, неизбежность, ущербность, вероятность.
   в) альтернативность, распределимость, неизбежность, ущербность, вероятность.
   г) альтернативность, случайность, неизбежность, ущербность, критичность.
5) Основное отличие риска от неопределенности заключается в том, что
   а) риск можно измерить, а неопределенность - нет.
   б) риск возникает в процессе принятия решения и в этом основное отличие риска от неопределенности.

в) риск характерен для субъектов экономической деятельности, а неопределенность – для всех остальных.
г) нет правильного ответа.

6) Субъект риска - это лицо, которое
   а) имеет возможность совершить определенное множество рисковых действий.
   б) получило ущерб.
   в) может получить ущерб.
   г) может получить как ущерб, так и выигрыш.
7) Эндогенные факторы риска формируют:
   а) микросреду функционирования предприятия;
   б) макросреду функционирования предприятия;
   в) производственную среду предприятия;
   г) маркетинговую среду;
8) Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли –это:
   а) банкротство
   б) риск
   в) неплатежеспособность
   г) неопределённость.
9) Возможность получения и положительного и отрицательного результата дает риск:
   а) спекулятивный
   б) чистый
   в) простой
10) Кредитные риски характерны для деятельности:
   а) только лицензированных банков;
   б) любых финансовых учреждений;
   в) как банков, так и не банковских институтов, предприятий.

Образец вопросов для коллоквиума

1. Перечислите исследователей, внесших наибольший вклад в развитие теории риска.
2. Сформулируйте понятие риска, перечислите его признаки.
3. Опишите разницу между чистым и спекулятивным риском.
4. Укажите на различия между понятиями «риск» и «неопределенность».
5. Укажите на различия между понятиями «риск» и «опасность».
6. Приведите пример эндогенных и экзогенных факторов риска.
7. Дайте определение рисковой ситуации.
8. Перечислите классификационные признаки риска и виды рисков. Охарактеризуйте их.
9. Перечислите этапы управления риском.
10. Охарактеризуйте реестр рисков с точки зрения его содержания и процесса заполнения.
11. Проанализируйте роль информации в управлении риском.
12. Перечислите составляющие информационного обеспечения риск-менеджмента.
13. Опишите принцип структурирования информационных потоков о внешних воздействиях
14. Опишите различия между формализованной и неформализованной информацией.
15. Перечислите внешних и внутренних пользователей финансовой информации.
16. Перечислите и охарактеризуйте типы информации, используемой при исследовании рисков.
17. Дайте определение качества информации. Перечислите его составляющие.
18. Перечислите способы манипулирования отчетностью.
19. Опишите способы ненадлежащего признания доходов.
20. Перечислите способы манипулирования показателем прибыли.

Образец практических заданий

1. Инвестор вкладывает средства в некоторый финансовый инструмент. Реальная ставка дисконтирования составляет 10%. Темп инфляции в экономике прогнозируется на уровне 12%. Задание: определите реальную ставку дисконтирования.

2. Рассматривается инвестиционный проект, благодаря реализации которого инвестор через 5 лет сможет получить 900 тыс. руб. Реальная ставка дисконтирования составит 10 %. Темп инфляции в экономике прогнозируется на уровне 10%. Задание: определите первоначальные инвестиции.
3. Рассматривается реализация инвестиционного проекта. Требуемая доходность инвестора по данному инвестиционному проекту составляет 24 %. Темп инфляции в экономике составляет 5 %. Однако, согласно оценкам аналитиков, прогнозируется ускорение роста цен до 7 %. Задание: определите ставку дисконтирования проекта.
4. Группой экспертов были представлены прогнозы чистой прибыли по двум проектам. Результаты представлены в таблице (в тыс. руб.)

Проекты	Эксперты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Проект 1	250	250	300	400	200	350	300	275	300
Проект 2	250	250	250	300	200	350	300	350	300

Задание: Рассчитайте ожидаемую прибыль по каждому проекту. Сравните рискованность проектов при помощи показателя стандартного отклонения. Сделайте выводы.

5. На основании анализа проектов были разработаны три сценария. Информация о чистой приведенной стоимости в соответствии с каждым сценарием приведена в таблице.

Показатель	1 сценарий	2 сценарий	3 сценарий	1 сценарий	2 сценарий	3 сценарий
NPV,тыс. руб.	550	600	200	550	720	300
Вероятность	0,35	0,45	0,2	0,25	0,3	0,45

Задание: Рассчитайте наиболее вероятное значение NPV для каждого проекта.Сделайте вывод о сравнительной рискованности проекта на основании расчета стандартного

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу									**Максимальная сумма баллов**		
Смысловой модуль № 1				Смысловой модуль № 2					**Текущий контроль**	**Экзамен**	**Все виды учебной деятельности**
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	40	60	100
2	2	2	10	2	5	5	5	7			

Примечание. Т1, Т2, ... Т9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости и шкалы ECTS

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	«Отлично» (5)	отлично – отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«Хорошо» (4)	хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10 %)
60-74	«Удовлетворительно» (3)	удовлетворительно – выполнение удовлетворяет минимальные критерии
0-59	«Неудовлетворительно» (2)	неудовлетворительно

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценивание знаний с использованием оценочных материалов «Тесты» проводится в письменной форме. Обучающимся раздаются индивидуальные задания, содержащие вопросы в форме тестов закрытого типа. Выполнение предполагает выбор одного правильного ответа из

предлагаемых вариантов. Обучающийся выполняет задание самостоятельно. Использование в процессе ответа источников информации не допускается. Максимальное количество баллов, которое обучающийся может получить за выполнение тестов по каждой теме, предусматривающей оценивание в форме «тесты» – 1 балл. Таким образом, выполняя тесты, обучающийся максимально может набрать 9 баллов (поскольку тесты предусмотрены по 9 темам).

Оценивание знаний с использованием оценочных материалов «Коллоквиум» проводится в устной форме и предполагает предоставление обучающимся устных ответов на вопросы, задаваемые преподавателем. Ответы должны быть даны самостоятельно. Использование в процессе ответа источников информации не допускается. Максимальное количество баллов, которое обучающийся может получить за ответы по каждой теме, предусматривающей оценивание в форме «коллоквиум» – 1 балл. Таким образом, отвечая на вопросы коллоквиума, обучающийся максимально может набрать 9 баллов (поскольку коллоквиум предусмотрен по 9 темам).

Оценивание знаний с использованием оценочных материалов «Практические задания» проводится в письменной форме. Выполнение предполагает выполнение практических заданий. Обучающийся выполняет задание самостоятельно. Использование в процессе ответа источников информации не допускается. Максимальное количество баллов, которое обучающийся может получить за выполнение практических заданий по каждой теме, предусматривающей оценивание в форме «практические задания» – 3 балла. Таким образом, выполняя практические задания, обучающийся максимально может набрать 12 баллов (поскольку практические задания предусмотрены по 4 темам).

Оценивание знаний с использованием оценочных материалов «Контрольная работа» проводится в письменной форме. Выполнение предполагает выполнение заданий контрольной работы. Обучающийся выполняет задание самостоятельно. Использование в процессе ответа источников информации не допускается. Максимальное количество баллов, которое обучающийся может получить за выполнение контрольной работы - 5 баллов. Всего за 2 контрольные работы обучающийся может набрать 10 баллов.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- коллоквиум (темы № 1-9)	1	9
- тесты (темы № 1-9)	1	9
- практические задания (темы № 4, 6, 7, 8)	3	12
- контрольная работа (ТМК 1) (тема № 4)	5	5
- контрольная работа (ТМК 2) (тема № 9)	5	5
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	*100*	