

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

«/2/» февраля 2025 г.

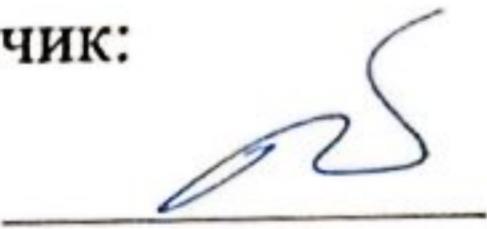
КАФЕДРА  
ФИНАНСОВ И  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ  
Омельянович  
Ю.Л.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине  
**Б1.В.12 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 12 февраля 2025 г., протокол №

Донецк 2025 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 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 эlimинирования 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 стандартизованных 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
  - a) 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
- имеет возможность совершить определенное множество рисковых действий.
  - получило ущерб.
  - может получить ущерб.
  - может получить как ущерб, так и выигрыш.
- 7) Эндогенные факторы риска формируют:
- микросреду функционирования предприятия;
  - макросреду функционирования предприятия;
  - производственную среду предприятия;
  - маркетинговую среду;
- 8) Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли –это:
- банкротство
  - риск
  - неплатежеспособность
  - неопределенность.
- 9) Возможность получения и положительного и отрицательного результата дает риск:
- спекулятивный
  - чистый
  - простой
- 10) Кредитные риски характерны для деятельности:
- только лицензированных банков;
  - любых финансовых учреждений;
  - как банков, так и не банковских институтов, предприятий.

Образец вопросов для коллоквиума

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

Образец практических заданий

- 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.

- 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.
- 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.
- 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.

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

Показатель	1 сце-нарий	2 сце-нарий	3 сце-нарий	1 сце-нарий	2 сце-нарий	3 сце-нарий
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			
Смысlovой модуль № 1		Смысlovой модуль № 2		Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности	
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8
2	2	2	10	2	5	5	5
						40	7
						60	100

Примечание. T1, T2, ... T9 – 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
<b>Итого за семестр</b>		<b>100</b>