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
_____ Л.А. Омельянович
(подпись)
«21» _02__ 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б.1.В.ДВ.03.01 МОДЕЛИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(шифр и наименование учебной дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код и наименование специальности)

Разработчик:
_____доцент_____ _____ А.В. Малецкий
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «_21_» ___02___ 2024 г., протокол № _21___

Донецк 2024 г.

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

Моделирование и управление рисками экономической деятельности

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования
1	ПК-1	Способен осуществлять эксплуатацию интегрированной системы управления рисками.	Тема 1. Сущность, содержание и виды риска Тема 2. Риск в инвестировании капитала Тема 3. Финансовое прогнозирование на основе линейных регрессионных моделей Тема 4. Оценка предпринимательских рисков Тема 5. Экспертный метод анализа риска Тема 6. Анализ риска методом имитационного моделирования Монте-Карло Тема 7. Страхование – основной прием риск – менеджмента Тема 8. Портфель ценных бумаг: оценка доходности и риска Тема 9. Запасы и резервы как способы снижения риска	2

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Таблица 1 – Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-1 Способен осуществлять эксплуатацию интегрированной системы управления рисками.	ИД-1$_{ПК-1}$ Анализирует функционирование системы управления рисками	Тема 1. Сущность, содержание и виды риска	Собеседование (устный опрос)
			Тема 2. Риск в инвестировании капитала	Разноуровневые задачи и задания, тест, ТМК 1
			Тема 3. Финансовое прогнозирование на основе	Разноуровневые задачи и задания

			линейных регрессионных моделей	
		ИД-2$_{ПК-1}$ Осуществляет выработку рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками	Тема 4. Оценка предпринимательских рисков	Разноуровневые задачи и задания
			Тема 5. Экспертный метод анализа риска	Разноуровневые задачи и задания
			Тема 6. Анализ риска методом имитационного моделирования Монте-Карло	Разноуровневые задачи и задания, тест, ТМК 2
			Тема 7. Страхование – основной прием риск – менеджмента	Разноуровневые задачи и задания
			Тема 8. Портфель ценных бумаг: оценка доходности и риска	Разноуровневые задачи и задания
			Тема 9. Запасы и резервы как способы снижения риска	Разноуровневые задачи и задания, тест, ТМК 3

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2,5	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%)
2	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%)
1,5	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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
	решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной 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 оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2,0-3,0	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
1,1-1,9	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
0,5-1,0	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1,5-2,0	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
1-1,4	Тестовые задания выполнены на удовлетворительном уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны на 59% вопросов и менее)

Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине «Финансовый менеджмент»

№ 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
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и	Комплект разноуровневых задач и заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		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; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Примеры типовых контрольных заданий

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

1. Какие условия необходимы для применения прогнозных регрессионных моделей?
2. Сущность метода наименьших квадратов?
3. Как соотносятся понятия «риск» и «неопределенность»?
4. Назовите источники неопределенности.
5. Назовите причины возникновения риска.
6. Перечислите источники информации для риска.
7. Что представляет собой IRR или внутренняя норма доходности?
8. Дайте определение NVP?
9. Назовите методы оценки предпринимательского риска.
10. Количественная оценка предпринимательского риска с помощью методов математической статистики, назовите методы.
11. Что такое метод экспертных оценок, метод Делфи?
12. Охарактеризуйте процесс получения оценок субъективной вероятности.
13. Перечислите ряд общих процедур по минимизации последствий риска.
14. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?
15. Дайте определение программы определения рисками.
16. Дайте определение Метода Монте-Карло. Охарактеризуйте в расчете риска.
17. Стохастический алгоритм метода Монте-Карло?
18. Связь метода Монте-Карло и статистического метода?
19. Виды страхования при риск-менеджменте?
20. Классификация актуарных расчетов.
21. В чем заключается суть перестрахования?

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Определите норму прибыли акций при некой доли риска (вероятности), среднеквадратическое отклонение, дисперсию и коэффициент вариации. Сделайте соответствующие выводы.

Вероятность	Норма прибыли акции, %	Вероятность	Норма прибыли акции, %
	1		2
0,4	190	0,1	200
0,2	110	0,2	150
0,4	88	0,2	80
0,1	20	0,4	52
0,1	10	0,3	14

Вероятность	Норма прибыли акции, %	Вероятность	Норма прибыли акции, %
	1		2
0,1	150	0,6	180
0,2	140	0,7	60
0,2	90	0,5	80
0,4	25	0,3	52
0,3	20	0,1	14

Задача 2. Оптовый склад еженедельно продаёт канцелярию в объёме Y_i, по цене X_i (ден. ед.). Какой прогнозный объём продаж можно ожидать при определенной цене?

Выходные данные:

№ недели – номер варианта по списку

Y_i – номер по списку

№ Недели	Y_i – объём продаж	Xi – цена у.е.)
1		1,30
2		2,00
3		1,70

; $P_{дов}$ = 0,95 (для всех вариантов).

При $P_{дов}$ = 0,95 и k=n-2=10-8=8 t=2.306

Задача 3. Оптовый склад еженедельно продаёт канцелярию: бумагу, ручки. Вероятность того, что цены повысятся, останутся на том же уровне или понизятся, равна 0,20, 0,35 и 0,45. Если цены возрастут, продажа бумаги составит 3000 у.е., а ручек — 1000 у.е. Если цены останутся неизменными, то покроются расходы. При условии понижения цены, потери от продажи бумаги составят 3500 у.е., от продажи ручек - 500 у.е.

Постройте дерево решений в программе Microsoft Excel. Какой продукции заказывать на склад больше? Каково ожидаемое значение прибыли?

Задача 4. Фермер планирует взять кредит для развития своего сельского хозяйства 500000 у.е. сроком на 5 лет. По предыдущим годам и урожайности, которая составляла: 51%, 55%, 70%, 85%, 90%, есть вероятность по непогашению кредита банку. Определить вероятность непогашения данного кредита фермером с помощью метода Монте-Карло.

Задача 5. Ущерб страхователя, вызванный уничтожением объекта, равен 9800 у.е., Страховая сумма по договору страхования - 12300 у.е.., что составляет 70% от стоимости объекта. Определить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

К исходным данным прибавляем свой номер по списку.

3) по оценочному материалу «Тест»

1. Риск – это …..

а) потери денежных средств;

б) возможная опасность потерь денежных средств;

в) предполагаемые опасности в финансовой деятельности предприятия;

г)нет правильного ответа

2. Риск ка категория делится на

а) товарно-денежная и историческая;
б) природная и историческая;
в) экономическая и финансовая;
г)экономическая и историческая

3. Понятие «экономический риск»
а) интуитивно понятно обществу
б) абстрактно т.е. не существует в природе
в) не существует в целом
г)полученный опыт в экономической жизни общества

4. Классическое соотношение успешных и неудачных проектов в венчурном инвестировании описывается правилом
а) 3-2-1-0
б) 3-3-2-1
в) 3-3-1-1
г) 3-3-3-1

5. По Сальману процентное соотношение проектов приносящих полный крах составляет
а) 23%
б) 12,5%
в) 11,5%
г) 11%

6. По Сальману процентное соотношение проектов приносящих частичные потери составляет
а) 23,5%
б) 23%
в) 11,5%
г) 25%

7. Спекулянт – это кто
а) готов идти на определенный, заранее рассчитанный риск
б) готов идти на любой риск (вабанк)
в) готов вкладывать свой собственный капитал
г) нет правильного ответа

8. Игрок – это кто
а) готов идти на определенный, заранее рассчитанный риск
б) готов идти на любой риск (вабанк)
в) готов вкладывать свой собственный капитал
г) нет правильного ответа

9. Для оценки степени риска и определения его велечины применяются
а) факторный, количественный анализ
б) количественный, качественный анализ
в) внутренний и внешний анализ
г) качественный, полный анализ

10. Предпринимательские потери – это
а) потери от возврата товара
б) случайное снижение покупательской способности
в) случайное снижение предпринимательского дохода
г) невозврат затраченных и вложенных средств

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для получения зачёта, составляет 60 баллов.

Для успешного освоения учебной дисциплины «Финансовый менеджмент» необходимо ознакомиться с программой и структурой дисциплины. Самостоятельная работа студентов в рамках данного курса состоит преимущественно в подготовке к практическим и семинарским занятиям, работе с литературными источниками.

Текущий контроль знаний осуществляется на основании оценки систематичности и активности обучающегося по каждой теме программного материала учебной дисциплины «Финансовый менеджмент». Система оценки результатов текущего контроля успеваемости носит комплексный характер и учитывает активность обучающегося на семинарских и (или) практических занятиях, а также своевременность выполнения заданий, посещаемость учебных занятий. Текущий контроль знаний студентов осуществляется на основании оценки устного опроса, выполнения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий (по темам 3-10) направлено на: обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по теме учебной дисциплины; формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности; развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся; выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработка результатов проведенных расчетов;

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графику проведения модульного контроля.

Обучающиеся обязаны посещать учебные занятия в соответствии с утвержденным графиком организации учебного процесса и расписанием.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена. Относительно распределения баллов на экзамене по результатам выполнения заданий используется следующая шкала оценивания:

90 - 100 выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использование творческих подходов.

75-79 баллов выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использование творческих подходов;

70-74 баллов выставляется тогда, когда студент показал способность к применению изученного материала при решении задач; объяснения и обоснования полностью соответствуют требованиям программы учебной дисциплины, но являются недостаточными; четкое оформление решения задач; решение содержит одну или две несущественные ошибки;

60-69 баллов выставляется, если студент овладел навыками решения стандартных задач, умением проводить аналитические расчеты и строить графики, но решение задач содержит большое количество существенных ошибок;

35-59 баллов выставляется в случае, когда ни одно из заданий не выполнено или их решение содержит очень большое количество существенных ошибок; студент не показал владение теоретическими знаниями и приемами решения задач;

0 – 34 балла выставляется при невыполнении учебного плана, потребуется большая работа в будущем в виде повторного изучения курса «Финансовый менеджмент».

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу									**Максимальная сумма баллов**
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2				Смысловой модуль 3			
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	
10	10	10	10	10	10	10	10	20	100

Примечание. Т1, Т2, ... Т12 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	«Отлично» (5)	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
80-89	«Хорошо» (4)	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
75-79		в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)
70-74	«Удовлетворительно» (3)	неплохо, но со значительным количеством недостатков
60-69		выполнение удовлетворяет минимальные критерии
35-59	«Неудовлетворительно» (2)	с возможностью повторной аттестации
0-34		с обязательным повторным изучением дисциплины (выставляется комиссией)