Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 09.11.2026 14:53:53
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 экономики предприятия и управления персоналом

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой экономики предприятия и управления персоналом

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ

_____Е.Н. Смирнов
(подпись)

«11» февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.14 Рискология
(шифр и наименование дисциплины, практики)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки (специальности))

Экономика предприятия, Экономико-правовое обеспечение предприятия
(наименование профиля подготовки)

Разработчик:
доцент _____ Баранцева С.М.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от «11» февраля 2026 г., протокол № 10

Донецк 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
Рискология
(наименование дисциплины)

Таблица 1 - Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-2 Способен рассчитывать и анализировать экономические показатели результатов деятельности организации	Тема 1. Риск как экономическая категория.	6
		Тема 2. Системный анализ экономических рисков.	6
		Тема 3. Методические основы количественного анализа риска.	6
		Тема 4. Специальные методы оценки риска экономических субъектов	6
		Тема 5. Минимизация рисков: основные мероприятия и процедуры.	6
2.	ПК-4 Способен осуществлять разработку инвестиционного проекта	Тема 1. Риск как экономическая категория.	6
		Тема 2. Системный анализ экономических рисков.	6
		Тема 3. Методические основы количественного анализа риска.	6
		Тема 4. Специальные методы оценки риска экономических субъектов	6
		Тема 5. Минимизация рисков: основные мероприятия и процедуры.	6

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица 2 – Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
1	ПК-2 Способен рассчитывать и анализировать экономические показатели результатов деятельности организации	ИДК-1$_{ПК-2}$ Применяет статистические и экономико-математические методы для оценки количественных и качественных показателей деятельности организации. ИДК-2$_{ПК-2}$ Анализирует влияние факторов на финансово-экономические результаты деятельности организации	Тема 1. Риск как экономическая категория.	Собеседование (устный опрос), тест
			Тема 2. Системный анализ экономических рисков.	Собеседование (устный опрос), тест
			Тема 3. Методические основы количественного анализа риска.	Собеседование (устный опрос), расчетно-графическая работа, тест, контрольная работа (ТМК 1)
			Тема 4. Специальные методы оценки риска экономических субъектов	Собеседование (устный опрос), расчетно-графическая работа, тест
			Тема 5. Минимизация рисков: основные мероприятия и процедуры.	Собеседование (устный опрос), тест, контрольная работа (ТМК 2)
2	ПК-4 Способен осуществлять разработку инвестиционного проекта	ИДК-4$_{ПК-4}$ Оценивает риски проекта	Тема 1. Риск как экономическая категория.	Собеседование (устный опрос), тест
			Тема 2. Системный анализ экономических рисков.	Собеседование (устный опрос), тест
			Тема 3. Методические основы количественного анализа риска.	Собеседование (устный опрос), расчетно-графическая работа, тест, контрольная работа (ТМК 1)
			Тема 4. Специальные методы оценки риска экономических субъектов	Собеседование (устный опрос), расчетно-графическая работа, тест
			Тема 5. Минимизация рисков: основные мероприятия и процедуры.	Собеседование (устный опрос), тест, контрольная работа (ТМК 2)

Таблица 3 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу
собеседование (устный опрос)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
4-3,5	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
3.4-1,1	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые понятия 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%)
1-0,5	Допускаются нарушения в последовательности изложения. 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%)
0,5-0	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%)

Таблица 4- Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Расчетно-графическая работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
10-4,5	Выполнены все требования к содержанию и оформлению расчетно-графической работы
4,4-1,1	Основные требования к расчетно-графической работе выполнены, но при этом допущены недочеты (имеются неточности в расчетах; не выдержан объем; имеются упущения в оформлении)
1-0,5	Имеются существенные отступления от требований (допущены существенные ошибки в расчетах, приводящие к искажению результата)
0,5-0	Расчетно-графическая работа не выполнена, правила оформления не соблюдены

Таблица 5 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
1,5	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)

Таблица 6 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа по смысловому модулю 1» (ТМК 1)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
25-14,1	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
14-12,1	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 55-89% вопросов/задач)
12-1	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 40-54% вопросов/задач)
0,9-0	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 40%)

Таблица 7- Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа по смысловому модулю 2» (ТМК 2)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
20-13,1	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
13-11,1	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 55-89% вопросов/задач)
11-0,5	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 40-54% вопросов/задач)
0,4-0	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 40%)

Таблица 8 - Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценоч-ного 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 дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
4	Контрольная работа (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или дисциплине.	Комплект контрольных заданий по вариантам

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

Оценочные материалы по дисциплине «Рискология» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилям Экономика предприятия, Экономико-правовое обеспечение предприятия и рабочей программы дисциплины «Рискология».

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

Структура дисциплины «Рискология» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Концептуальные основы рискологии в предпринимательстве»; смысловой модуль 2 «Управление рисками».

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

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Рискология» приведена в таблице 9.

Таблица 9 - Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду работы					
Смысловые модули	Текущая аттестация				Итого
	Собеседование (устный опрос)	Расчетно-графическое задание	Тест	Контрольная работа	
Смысловой модуль 1 «Концептуальные основы рискологии в предпринимательстве»	12	10	9	25	56
Смысловой модуль 2 «Управление рисками»	8	10	6	20	44
Итого:	20	20	15	45	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 и тестов по каждой теме и расчетно-графических работ, предусмотренных для отдельных тем дисциплины.

Собеседование (устный опрос) - это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или 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 балл по каждой теме.

Расчетно-графическая работа – это средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по теме, смысловому модулю или дисциплине в целом. В ходе выполнения расчетно-графической работы обучающемуся необходимо использовать изученные формулы по отдельным темам, выполнить математические расчеты, сделать обоснованный вывод и предоставить управленческое

решение. Максимальное количество баллов за выполнение расчетно-графической работы составляет 10 баллов по темам 3-4.

Тест – это система контрольных заданий определенной формы и содержания, позволяющих объективно оценить уровень знаний по теме, разделу или дисциплине в целом. Представленные тестовые задания позволяют оценить уровень знаний студентов и имеют только один верный ответ. Максимальное количество баллов по тестам составляет 3 балла по каждой теме.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 25 баллов (ТМК 1) и 20 баллов (ТМК 2).

Промежуточная аттестация по дисциплине «Рискология» осуществляется в форме зачета.

Таблица 10 - Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество балловза текущий контроль и самостоятельную работу					**Максимальная сумма баллов**
Смысловой модуль № 1			**Смысловой модуль № 2**		
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	100
7	7	42	17	27	

Примечание. Т1, Т2,, Т3, Т4, Т5– номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 11 - Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
60-100	«Зачтено»	Правильно выполненная работа. Может быть незначительное количество ошибок
0-59	«Не зачтено»	Неудовлетворительно, с возможностью повторной аттестации

Перечень оценочных материалов

Вопросы для собеседования (устного опроса)

1. Сформулируйте основные научные взгляды понимания категории риска.
2. Раскройте сущность риска как экономической категории. В чем заключается сущность функций риска?
3. Объясните природу экономического риска.
4. Какие аксиомы постулирует философия управления?
5. Дайте определение экономического риска. Объясните его сущность.
6. Объясните основные причины возникновения экономического риска.
7. Дайте определение основных субъектов экономического риска.
8. Объясните сущность понятия: источник экономического риска.
9. Объясните сущность понятия: объект экономического риска.

Тестовые задания

1. К функциям риска принадлежат:
а) защитная, экономическая;
б) аналитическая, защитная;
в) экономическая, регулирующая;
г) инновационная, социальная.
2. Факторы, которые влекут неопределенность результатов, предопределенных определенными действиями субъектов риска, - это:
а) субъект риска;
б) объект риска;
в) источник риска;
г) внутренний фактор.
3. Субъект риска – это:
а) лицо, которое заинтересовано в результатах управления объектом риска;
б) условия функционирования, которые точно не определены;
в) категория связана с преодолением неопределенности;
г) верного ответа нет.
4. Внутренние факторы подразделяются на:
а) объективные, субъективные;
б) прямые, непрямые;
в) экономические, социальные;
г) объективные, прямые
5. Опасность потери ресурсов или недополучения доходов в сравнении с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов, – это:
а) невероятность;
б) риск;
в) необходимость;
г) управление.
6. К основным характерным чертам экономического риска не относится:
а) однородность;
б) альтернативность;
в) противоречивость;
г) неопределенность.
7. Недостоверность информации и отсутствие однозначности – это характеристика черты экономического риска:
а) однородность;
б) альтернативность;
в) противоречивость;

г) неопределенность.
8. Система, эффективность и условия функционирования которой заранее точно не определены – это:
а) риск;
б) субъект риска;
в) управление;
г) объект риска.
9. Лицо, которое заинтересовано в результатах управления объектом риска и имеет компетенцию принимать решения относительно объекта риска, – это:
а) риск;
б) субъект риска;
в) управление;
г) объект риска.
10. К основным функциям риска не относят:
а) защитная;
б) регулирующая;
в) аналитическая;
г) методологическая.
11. Способствует изменению организации деятельности и делегированию полномочий - это определение функции риска:
а) защитная;
б) регулятивная;
в) аналитическая;
г) инновационная.
12. Обеспечивает поиск новых методов, средств и технологий организации деятельности и производственного процесса - это определение функции риска:
а) защитная;
б) регулирующая;
в) аналитическая;
г) инновационная.
13. К внешним факторам прямого действия, которые определяют уровень риска хозяйственной деятельности предприятия не относят:
а) нестабильность, противоречивость законодательства;
б) коррупция, рэкет;
в) нестабильность политических условий;
г) непредвиденные действия государственных органов.
14. К внутренним субъективным факторам, которые предопределяют экономические риски не относится:
а) отсутствие у персонала склонности к риску;
б) ошибки при принятии решения;
в) низкое качество управленческих, рабочих кадров и специалистов;
г) финансовые проблемы внутри фирмы.
15. К аксиомам рискологии не относится:
а) аксиома регулятивности;
б) аксиома всеобщности;
в) аксиома приемлемости;
г) аксиома неповторимости.

Расчетно-графическая работа

ЗАДАЧА 1

Рассматривают два варианта инвестирования средств (20 тыс. у.е.):

1)приобретение государственных безрисковых операций с доходом 1000 у.е. (вероятность 1);

2) игра (лотерея): выигрыш 2100 у.е. с вероятностью 0,5 и проигрыш 50 у.е. (накладные расходы на организацию) с вероятностью 0,5.

Необходимо дать рекомендации относительно направления инвестирования.

ЗАДАЧА 2

Определение полезности с помощью математических функций.

Фирма должна принять решение на основе трех показателей эффективности, применяя разное отношение к риску: несклонность, склонность, нейтральность. Показатели эффективности заданы лотереями: L1 = (20; 0,4; 10), L2 = (5; 0,5; 6), L3 = (10; 0,7; 30).

Несклонность к риску задана функцией полезности: $U(x) = 1 - 2e^{-0,1x}$.

Склонность заданы функцией полезности: $U(x) = 0,4x^2$.

Нейтральность задана функцией полезности: $U(x) = 4 + 1,2x$.

Рассчитать премию за риск (надбавку) и определить, каким отношением к риску должна воспользоваться фирма.

ЗАДАЧА 3

Определение полезности хозяйственных решений графическим методом.

Предприятие имеет временно свободные средства — 10 000 у.е. и решает вопросы об их использовании по двум вариантам.

Во-первых, можно вложить деньги в некоторый инвестиционный проект. В случае неудачи предприятие теряет свои деньги, а в случае успеха – через год получает 40000 у.е.

Во-вторых, альтернативный вариант – вложить деньги в банк под 9 % годовых без риска. В случае вложения средств в инвестиционный проект специалист по маркетингу считает, что вероятность успеха – 0,3.

Чтобы принять решение относительно использования денег, необходимо учитывать точки зрения директора и бухгалтера. Сведения о точках зрения директора и бухгалтера относительно полезности разных сумм доходов представлено в табл. 1.

Таблица 1. Полезность разных сумм доходов с точки зрения директора и бухгалтера предприятия

Полезность с точки зрения	Доход, тыс. у.е.				
	0	10	20	30	40
Директора	0	10	25	50	100
Бухгалтера	0	45	75	90	100

Определить вариант вложения средств с помощью критерия ожидаемого дохода; построить два графика полезности и определить по ним отношение к риску обоих специалистов; определить полезность доходов по условиям директора и бухгалтера и указать, что посоветует каждый из них по правилу ожидаемой полезности.

ЗАДАЧА 4

Два предприятия имеют временно свободные средства соответственно 50 и 100 тыс. у.е., при которых рассматривают две альтернативы использования:

1) приобретение безрисковых государственных облигаций под 7 % годовых;

2) финансирование инвестиционного проекта. При этом при неудаче (вероятность 0,4) предприятие теряет все свои средства, а в случае успеха – доход удваивается.

По оценкам экспертов определена полезность разных сумм доходов. (табл.1).

Таблица 1 – Полезность разных сумм доходов предприятий

Полезность	Доход, тыс.у.е.				
	0	20	40	60	100
Предприятие 1	0	20	30	70	100
Предприятие 2	0	40	80	90	100

Определить вариант вложения денег с критерием наиболее вероятного дохода, полезность доходов для двух предприятий и возможное поведение их менеджеров.

Контрольная работа (ТМК)
Вариант 1

Теоретическое задание

1. Аксиомы риска.
2. Анализ риска.

Тестовые задания

1. К функциям риска относят:
а) защитная, экономическая; в) экономическая, регулирующая;
б) аналитическая, защитная; г) инновационная, социальная.
2. Факторы, которые влекут неопределенность результатов, предопределенных определенными действиями субъектов риска, - это
а) субъект риска; в) источник риска;
б) объект риска; г) внутренний фактор.
3. Субъект риска – это:
а) лицо, которое заинтересовано в результатах управления объектом риска;
б) условия функционирования, которые точно не определены;
в) категория связана с преодолением неопределенности;
г) верного ответа нет.
4. К видам неопределенности относят:
а) экономическая, политическая и социальная;
б) человеческая, техническая и социальная;
в) конфликтная, альтернативная и социальная;
г) недостоверная, неоднозначная и социальная.
5. Социальная неопределенность связана:
а) со стремлением людей образовывать социальные связи и помогать друг другу;
б) с надежностью оборудования, уровнем автоматизации, объемом производства, темпами возобновления и т. д;
в) с невозможностью точного прогнозирования поведения людей в процессе трудовой деятельности;
г) с проведением прогнозирования и планирования объема продаж и величины денежных потоков.
6. Неопределенность детализируется как:
а) недостоверность, неоднозначность, неизвестность;
б) неопределенность, неоднородность, противоречивость;
в) неоднородность, конфликтность, недостоверность;
г) все ответы верны.
7. Какие критерии используются при анализе риска:
а) потери от риска, независимые друг от друга;
б) потеря по одному направлению из "портфеля рисков" не обязательно увеличивает вероятность потери по другому (за исключением форс-мажорных обстоятельств);
в) максимально возможный убыток не должен превышать финансовых возможностей участника;
г) все ответы верны.
8. В качественный анализ риска не входит:
а) идентификация всех возможных рисков;
б) числовое определение величины отдельных видов рисков, а также совокупного риска всего выбранного направления предпринимательской деятельности;
в) определение их факторов, потенциальных областей;

г) выявление направлений деятельности и этапов, на которых может возникнуть риск.

9. Применение системы специальных знаний по исследованию экономических явлений и процессов при неопределенности и конфликтности с целью получения качественной и количественной информации, необходимой для принятия управленческих решений с учетом риска, – это:

а) анализ риска;
б) качественный анализ риска;
в) количественный анализ риска;
г) независимый анализ риска.

Задача.

Рассматривают два варианта инвестирования средств (5 млн. у.е.):

1) приобретение государственных безрисковых облигаций с доходом 1000000 у.е. (вероятность 1);

2) игра (лотерея): выигрыш 2100000 у.е. с вероятностью 0,7 и проигрыш 500000 у.е. (накладные расходы на организацию) с вероятностью 0,3.

Необходимо дать рекомендации относительно направления инвестирования.