Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Таскаев Сергей Васильевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 02.10.2026 10:00:24
Уникальный программный ключ:
04c19ed8bfb98f3b6cb77a486b9a8788b8322525

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по подчиненности

_____И.О. Фамилия

«_____»_____20____ г.

Фонд оценочных средств
для промежуточной аттестации
по дисциплине (модулю)
Риск-менеджмент

Направление подготовки (специальность)
Экономическая безопасность
38.05.01

Направленность (профиль)
Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов

Присваиваемая квалификация
экономист

Форма обучения
очная
(очная, заочная, очно-заочная)

Челябинск 2025

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень формируемых компетенций
3. Содержание оценочных средств по дисциплине
4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: *38.05.01* «*Экономическая безопасность*»
Направленность (профиль) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов
Дисциплина: *Риск-менеджмент*
Семестр (семестры) изучения: *6*
Форма (формы) промежуточной аттестации: *экзамен.*

Примечание: в случае использования балльно-рейтинговой системы для оценивания результатов – указать данную информацию.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» направлено на формирование следующих компетенций:

Коды компетенции (по ФГОС)	Содержание компетенций согласно ФГОС	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
1	2	3
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	**Знать:** Классификацию и виды рисков, рисковые стратегии, методы анализа и оценки рисков **Уметь:** Анализировать рисковые ситуации, вырабатывать подходы к анализу и оценке рисков Вырабатывать стратегии предупреждения и противодействия рисковым ситуациям **Иметь навыки и (или) опыт деятельности:** Системного анализа рисковых ситуаций, выработки рисковых стратегий
ОПК-4	Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.	**Знать:** Методологию принятия организационно-управленческих решений, планирования и организации профессиональной деятельности в сфере противодействия рискам **Уметь:** Принимать экономически и финансово обоснованные управленческие решения, планировать и контролировать профессиональную деятельность и ее результаты **Иметь навыки и (или) опыт деятельности:** Навыки принятия организационно-управленческих решений, планирования и организации профессиональной деятельности по анализу,

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

		предупреждению и оценке рисков
ПК-1	Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации	**Знать:**Понятие и сущность системы управления рисками организации **Уметь:** Осуществлять управленческое воздействие на риск **Иметь навыки и (или) опыт деятельности:** Навыки применения профессиональных знаний в сфере управления рисками организации

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Виды оценочных средств

№ п/п	Код компетенции/ планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/ разделы	Наименование оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства на промежуточной аттестации/№ задания
1	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Возникновение представлений о риске. История становления и развития дисциплины	Вопросы для устного опроса № 1-14	Задания теста № 1-10
2	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Системный подход к управлению риском. Характеристики методов воздействия на риск	Вопросы для устного опроса № 15-21	Задания теста 11-21
3	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Классификации и виды рисков	Вопросы для устного опроса № 22-28	Задания теста № 22-32
4	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Сопоставление подходов к оценке риска. Экспертные оценки степени риска	Вопросы для устного опроса № 29-36	Задания теста № 32-43
5	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Оценка рисков финансовой несостоятельности предприятий	Вопросы для устного опроса № 37-55	Задания теста № 44-54
6	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Критерии принятия рискового решения	Вопросы для устного опроса № 56-60	Задания теста № 55-60
7	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Управление рисками	Вопросы для устного опроса № 60-70	Задания теста № 61-65
8	УК-1, ОПК-4, ПК-1	Методы компенсации риска	Вопросы для устного опроса № 52-70	Задания теста № 66-70

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе дисциплины (модуля). Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.

3.2 Содержание оценочных средств

Вопросы для устного опроса

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

1. Возникновение представлений о риске.
2. Неопределенность: понятие и виды.
3. Неопределенность и хозяйственный риск.
4. Общая характеристика хозяйственных рисков.
5. Функции хозяйственного риска.
6. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
7. Риск как источник прибыли.
8. Риск и доходность.
9. Факторы риска.
10. Система рисков в хозяйственной деятельности.
11. Классификация хозяйственных рисков.
12. Производственные риски, их классификация и характеристика.
13. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
14. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
15. Системный подход к управлению риском.
16. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
16. Валютные риски, их классификация и характеристика.
17. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
18. Банковские риски, их классификация и характеристика.
19. Классификация транспортных рисков.
20. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
21. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
22. Классификации и виды рисков.
23. Сопоставление подходов к оценке риска.
24. Экспертные оценки степени риска.
25. Среда прямого воздействия на организацию.
26. Среда косвенного воздействия на организацию.
27. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
28. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
29. Сопоставление подходов к оценке риска. Экспертные оценки степени риска
30. Качественный анализ хозяйственных рисков.
31. Количественный анализ хозяйственных рисков.
32. Зоны хозяйственного риска.
33. Построение кривой риска организации.
34. Пороговые значения риска.
35. Показатели степени риска.
36. Экономико-статистические методы оценки риска.
37. Оценка рисков финансовой несостоятельности предприятий
38. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
39. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
40. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
41. Методы анализа риска инвестиционных проектов.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

42.Риск инвестирования в отдельный актив.
43.Риск инвестиционного портфеля.
44.Сущность и содержание риск-менеджмента.
45.Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
41.Управление хозяйственным риском.
42.Этапы управления хозяйственным риском.
43.Методы управления рисками.
44.Основные правила менеджмента риска.
45.Методы уклонения от риска.
46. Критерии принятия рискового решения. Методы компенсации риска.
47.Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
48.Принятие решения о выборе метода управления риском.
49.Покрытие убытков на основе страхования.
50.Содержание и виды страхования.
51.Основные понятия в страховом деле.
52.Понятие франшизы, ее виды, порядок применения.
53.Имущественное страхование.
54.Основные показатели в страховании.
55. Управление рисками
56.Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
57.Страхование финансовых рисков.
58.Хеджирование рисков.
59.Система управления хозяйственными рисками в организации.
60.Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
61.Организационная структура системы управления рисками в организации.
62.Разработка программы управления рисками.
63.Реализация программы управления рисками.
64. Методы компенсации риска. Страхование предпринимательских рисков.
65.Страхование ответственности.
66.Оценка риска и выбор управленческих решений.
67.Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
68. Хеджирование рисков.
69. Классическая теория предпринимательского риска.
70. Объективная вероятность наступления рискового события.

База тестовых вопросов

№ п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов (полужирным шрифтом – верные варианты)
1	Современное понятие «риск»	**А**. **Используется для обозначения возможного материального ущерба**; Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

		возможным выигрышем; В. Отождествляется только с полученным материальным ущербом.
2	Классическая теория предпринимательского риска (Дж. Милль, Н. У. Сениор) отождествляет риск с	А. **Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;** Б. Вероятностью наступления рискового события; В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.
3	Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями	А. Классической теории предпринимательского риска; **Б. Неоклассической школы риска**; В. Кейнсианской научной школы.
4	Объективная вероятность наступления рискового события	А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта; **Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.**
5	Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий	**А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;** Б. Влияние субъективных особенностей исследователя; В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

6	С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рисковых решений	А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей; **Б. С неопределенностью внешней среды;** В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.
7	Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»	А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами; **Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;** В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.
8	В чем состоит регулятивная функция риска	**А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;** Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискового события.
9	Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают	А. Внешними факторами риска; **Б. Внутренними факторами риска.**

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

10	Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски	А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности; **Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль**; В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли
11	Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами	А. Чистых рисков; **Б. Спекулятивных рисков.**
12	Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к	А. Коммерческому риску; **Б. Производственному риску;** В. Финансовому риску; Г. Страховому риску.
13	К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся	**А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;** Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды; В. Инвестиционные и финансовые риски.
14	Кредитный риск представляет собой	А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам; Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

		В. **Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.**
15	Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой	**А. Селективный риск;** Б. Биржевой риск; В. Деловой риск; Г. Кредитный риск.
16	Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к	А. Деловым рискам; **Б. Организационным рискам;** В. Юридическим рискам; Г. Менеджерским рискам.
17	Идентификация рисков представляет собой	А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности; Б. Оценку последствий рисковых событий; **В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.**

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

18	Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:	**А. Известным рискам;** Б. Предвидимым рисками; В. Непредвидимым рискам.
19	Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является	А. Фактор риска; **Б. Показатель риска;** В. Вид риска.
20	Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисковых факторов, представляют собой	А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара; **Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками**; В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.
21	Риск - проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой	А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации; Б. Влияние разнообразных рисковых факторов на достижение целей организации; **В.Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности**

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

22	Критический риск характеризуется	А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия; **Б. Потерями, равными расчетной выручке**; В. Потерями ожидаемой прибыли
23	Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет	**А. 10%;** Б. 1%; В. 0,1%.
24	Кривая риска представляет собой	А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки; **Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления**
25	Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности	А. Вероятностные и статистические показатели; **Б. Абсолютные, относительные и средние показатели**; В. Экспертные оценки уровня риска.
26	Какая информация характеризует условие определенности при принятии рисковых решений	А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации; **Б. Информация о факторах и условиях принятия рискового решения;** В. Информация об экспертной оценке ситуации
27	Абсолютные показатели оценки риска основаны на	А. Распределении прогнозируемых значений показателей; Б. Субъективных оценках величины риска; **В. Фактических показателях финансовой документации**
28	Риск ликвидности представляет собой	А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств; Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства; **В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами**

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

29	Оценка риска потери платежеспособности основана на	А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска; **Б. Оценка собственных и заемных средств предприятия**; В. Оценке оборотных средств и источников их формирования
30	Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к	А. Абсолютным показателям риска; **Б. Относительным показателям риска**; В. Статистическим показателям риска
31	Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует	А. Минимальный уровень риска; Б. Допустимый уровень риска; **В. Высокий уровень риска**; Г. Недопустимый уровень риска.
32	Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется	А. Ситуацией определенности; **Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности)**; В. Ситуацией неопределенности.
33	Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:	А. Дисперсией; **Б. Размахом вариации**; В. Средним квадратическим отклонением.
34	Дисперсия как мера риска результата представляет собой	А. Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности; **Б. Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;** В. Средневзвешенное произведение всех возможных значений

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

		результатов на вероятности их возникновения.
35	Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется	А. Дисперсией; **Б. Коэффициентом вариации**; В. Средним квадратическим отклонением.
36	Недостатком статистических показателей оценки риска является	**А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;** Б. Ограниченность применения; В. Сложность расчетов.
37	Экспертные методы принятия рисковых решений представляют собой	А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискового решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты; **Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.**
38	Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является	А. 2-3 человека; **Б. 5-12 человек**; В. 15-20 человек.
39	Проведение экспертизы в не-	А. Метод группировок; Б. Метод ранжировок;

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

	сколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует	**В. Метод Дельфи.**
40	Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению	А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения; Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки; **В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы**.
41	Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется	А. Критерием Лапласа; Б. Критериев Вальда; **В. Критерием Гурвица**; Г. Критерием Сэвиджа.
42	Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется	А. Критерием Лапласа; Б. Критериев Вальда; В. Критерием Гурвица; **Г. Критерием Сэвиджа**.
43	Корректирующий коэффициент α, используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется	**А. Коэффициентом оптимизма**; Б. Коэффициентом риска; В. Коэффициентом предпочтения.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

44	Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рисковых решений предполагает:	**А. Выбор варианта с максимальным гарантированным результатом;** Б. Выбор варианта с максимальным средним результатом; В. Выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий.
45	Целью риск-менеджемента как части финансового менеджмента в организации является:	**А. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска;** Б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности; В. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.
46	Какая из задач не входит в систему управления рисками организации	А. Установление иерархической системы правил (критериев) выбора рискового решения для реализации стратегии риск-менеджмента с учетом отношения субъекта хозяйствования к последствиям риска; Б. Разработка программы управления риском, организация её выполнения, включая контроль и анализ полученных результатов; **В. Принятие управленческих решений по различным видам деятельности организации в условиях рисковой предпринимательской среды.**
47	Управляемая система риск-менеджмента включает	А. Концепцию, стратегию и критерии управления рисками; **Б. Рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;** В. Субъектов управления рисками – финансового менеджера, риск-менеджера или специалиста по страхованию.
48	Концепция приемлемого риска предполагает	А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска; Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %; **В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.**
49	Системный под-	**А. Создание специального структурного подразделения, в**

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

	ход к риск-менеджмен-ту предполагает	**функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками;** Б. Системную параллельную защиту всех направлений деятельности организацион- ных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков.
50	В развитой системе риск-менеджмента тактика управления рисками реализуется на основе	А. Системы организационной документации - постановлениях, инструкциях, методических и технологических материалах, обеспечивающих эффективную реализацию выбранной рисковой альтернативы; Б. Разработанной и утвержденной концепции управления рисками; **В. Ситуационного подхода, при котором оценка риска и реализация рисковых мероприятий происходит по мере возникновения рисковой ситуации с учетом конкретных факторов и условий.**
51	К основным правилам риск-менеджмента относят	**А. Максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска;** Б. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рисковых решений; В. Наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша.
52	В развитой системе риск-менеджмента тактика управления рисками реализуется на основе	А. Системы организационной документации - постановлениях, инструкциях, методических и технологических материалах, обеспечивающих эффективную реализацию выбранной рисковой альтернативы; Б. Разработанной и утвержденной концепции управления рисками; **В. Ситуационного подхода, при котором оценка риска и реализация рисковых мероприятий происходит по мере возникновения рисковой ситуации с учетом конкретных факторов и условий.**
53	Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в	**А. Определение цели риска и целей рисковых вложений капитала;** Б. Возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

	организации является	В. Создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.
54	Принятие рискового решения в управленческой практике должно	А. Осуществляться только коллегиально, т.к. рисковые решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рисковых решений; **Б. Осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.**
55	Снижение возможных негативных последствий риска при осуществлении риск-менеджмента на этапе планирования производится при помощи	А. Использования разнообразных критериев принятия решений (критерия Вальда, Гурвица и др.) для выбора оптимального решения, что позволяет принять рисковое решение в условиях неопределенности; **Б. Разработки разнообразных мероприятий по обеспечению достижения поставленных целей;** В. Строгого контроля за соблюдением разнообразных регламентов, инструкций, режимов работы.
56	Регулирование в системе риск-менеджмента подразумевает	А. Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в снижении уровня рисков и возможных убытков; **Б. Текущее воздействия на объект управления для устранения возникших отклонений;** В. Обеспечение согласованности отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.
57	Эвристические правила принятия решений представляют собой	А. Правила обработки статистической информации о вероятностной среде предпринимательства с целью принятия эффективных рисковых решений; Б. Способы разработки прогнозов развития рисковых ситуаций; **В. Совокупность логических приемов и методических правил отыскания истины, которые позволяют принимать рисковые решения в условиях неопределенности и риска.**
58	Эвристическое правило «нельзя рисковать больше, чем позволя-	А. Правилам, учитывающим возможности предпринимателя; Б. Правилам, учитывающим ситуацию принятия решения; **В. Правилам, учитывающим условия вложения капитала**.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

	ет собственный капитал» относится к	
59	К эвристическим правилам, учитывающим условия вложения капитала, не относится правило	А. Вкладывать средства имеет смысл, если рентабельность инвестиций превышает темпы инфляции; **Б. Вкладывать средства имеет смысл, если доходность проекта является наибольшей из возможных;** В. Инвестировать (средства в производство, в ценные бумаги и т.п.) имеет смысл лишь тогда, когда от этого можно реально получить чистую прибыль, большую, чем от хранения денег в банке.
60	Синергетические рисковые решения представляют собой	А. Решения, реализация которых обеспечило прибыль большую, чем это планировалось первоначально; **Б. Решения, эффективность которых носит явно выраженный непропорционально возрастающий характер;** В. Решения, при которых эффективность расходования ресурсов на единицу полученного эффекта при управлении риском соответствует нормам и нормативам, принятым для рассматриваемой отрасли, вида деятельности.
61	Основная роль при осуществлении управленческих воздействий на риск в системе риск-менеджмента организации принадлежит	А. Внешним механизмам их нейтрализации, т.е. различным видам страхования как способам передачи риска; **Б. Внутренним механизмам воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности.**
62	Методы разрешения риска используются в ситуации, когда	**А. Предприниматель предпочитает действовать наверняка, отказываясь от рисковых проектов, перенося риск на третье лицо или гарантов;** Б. Ситуация характеризуется высоким уровнем риска и высокой потенциальной прибыльностью, что вынуждает предпринимателя идти на риск.
63	Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных	А. Методам передачи риска; **Б. Методам уклонения от риска;** В. Методам распределения риска; Г. Методам диверсификации риска.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

	финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к	
64	Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска	А. Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты; Б. Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска; **В. Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.**
65	Методы передачи рисков включают	**А. Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;** Б. Разграничение риска по этапам реализации проекта; В. Наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.
66	Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам	А. Уклонения от риска; **Б. Передачи риска**; В. Диверсификации риска; Г. Лимитирования.
67	Методы распределения (диссипации) риска состоят в том, что	А. Риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле; Б. Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования; **В. Риск распределяется между партнерами по бизнесу.**
68	Диверсификация деятельности как метод управления рисками предполагает	А. Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции; **Б. Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия**;

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

		В. Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.
69	Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется:	А. Диссипацией; Б. Хеджированием; **В. Лимитированием**; Г. Концентрацией.
70	Хеджирование риска представляет собой	**А. Страхование цены товара риска путем создания встречных валютных, коммерческих, кредитных и иных обязательств и требований**; Б. Создание системы количественных ограничений, накладываемых на некоторые характеристики операций; В. Создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для реализации рискованных проектов.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

На экзамене студент отвечает на 50 тестовых вопросов. Продолжительность – 40 минут.

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

4.2.1. Критерии оценивания теста

Максимальный балл за решение тестовых вопросов — 100 баллов.

Оценка	Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/зачтено	Неудовлетворительно/ Не зачтено
Баллы	100-86 баллов	85-70 баллов	69-51 балл	50-0 баллов
Уровень освоения проверяемых компетенций	высокий	средний	базовый	недостаточный

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

При подведении итогов учитываются результаты текущей аттестации. Полученные за текущую аттестацию баллы суммируются с баллами, полученными за каждый этап при прохождении промежуточной аттестации:

0-49 баллов - неудовлетворительно (2);
50-69 баллов - удовлетворительно (3);
70-90 баллов - хорошо (4);
91-100 баллов - отлично (5).

Особенности проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Уровни сформированности компетенций определяется следующим образом:

1. Высокий уровень сформированности компетенций соответствует оценке отлично:
   - предполагает формирование компетенций на высоком уровне, готовность к самостоятельной профессиональной деятельности: формируются навыки составления информационных обзоров по национальной и международной практике риск-менеджмента, навыки систематизации данных, необходимых для решения экономических задач
   - студент способен аргументировать собственную точку зрения по дискуссионным вопросам дисциплины, решать ситуационные задачи, критически оценивать информацию о состоянии и проблемах развития риск-менеджмента, формулировать собственные выводы.
2. Средний уровень соответствует оценке хорошо:

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

- предполагает формирование компетенций на более высоком уровне: формируется комплексное знание особенностей применения и понимания национальных и международных стандартов риск-менеджмента, умение сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения актуальных проблем риск-менеджмента;
- студент способен давать развернутые ответы на теоретические вопросы дисциплины на уровне не ниже оценки «удовлетворительно».

3. Базовый уровень соответствует оценке удовлетворительно:
   - предполагает формирование компетенций на начальном уровне: знание основных положений и принципов риск-менеджмента;
   - студент способен отвечать на вопросы в форме закрытого теста. Количество правильных ответов – не менее 50%.
4. Низкий уровень соответствует оценке неудовлетворительно.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

38.05.01, Экономическая безопасность, Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов, Риск-менеджмент, 2025 год набора

Проректор по учебной работе утверждено 21.02.2025 А.А. Саламатов

Ученым советом факультета экономики и управления

Протокол заседания № 1 от 11.02.2025

Председатель Ученого совета
факультета экономики и управления согласовано А.А. Егорова

Заседанием кафедры экономической теории и регионального развития

Протокол заседания № 8 от 04.02.2025

Заведующий кафедрой согласовано А.А. Саламатов

Автор (составитель) С.Ю. Салмина

Структура рабочей программы соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от «13» апреля 2021 г. № 247-1

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»