

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.09.2025 09:50:04
Уникальный программный ключ:
04c19ed8bfb98f3b6cb77a486b9a8788b8322523



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ
ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1	стр. 1	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____
----------------------	--------	------------------------	---------------

**Фонд оценочных средств
для промежуточной аттестации
по дисциплине
"Риск-менеджмент"
Направление подготовки
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)
Финансовая аналитика и аудит
Присваиваемая квалификация
Бакалавр
Форма обучения
Очная, очно-заочная**

Челябинск 2025 г.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 2

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Финансовая аналитика и аудит

Дисциплина: Риск-менеджмент

Семестр (семестры) изучения: 6

Форма (формы) промежуточной аттестации: зачет

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент в цифровую эпоху (научный семинар)» направлено на формирование следующих компетенций: УК-1, УК-10

Коды компетенции (по ФГОС ВО)	Содержание компетенций согласно ФГОС (ОПОП ВО)	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-1	УК-1: Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1. Выполняет поиск информации, определяет критерии системного анализа поставленных задач УК-1.2. Использует критический анализ, систематизацию и обобщение информации для решения поставленных задач	Знать: методы поиска информации, определения критериев системного анализа поставленных задач Уметь: использовать критический анализ, систематизацию и обобщение информации для решения поставленных задач Владеть: способностью использования критического анализа, систематизации и обобщения информации для решения поставленных задач



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 3

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

УК-10	УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Знать: методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Уметь: применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Владеть: способностью применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски
-------	--	---	---



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 4

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Виды оценочных средств

№ п/п	Код компетенции/ планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/ разделы	Наименовани е оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства на промежуточной аттестации
1	<p>УК-1</p> <p>Знать: методы поиска информации, определения критериев системного анализа поставленных задач</p> <p>Уметь: использовать критический анализ, систематизацию и обобщение информации для решения поставленных задач</p> <p>Владеть: способностью использования критического анализа, систематизации и обобщения информации для решения поставленных задач</p>	Раздел 1. Теоретические основы риск- менеджмента	Задачи	Тесты № 1-21 Задачи № 1-5
2	<p>УК-10</p> <p>Знать: методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> <p>Уметь: применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> <p>Владеть: способностью применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски</p>	Раздел 2. Особенности риск- менеджмента в цифровую эпоху	Задачи	Тесты № 22-44 Задачи № 6-10



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 5

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

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

3.2.1 База тестовых вопросов

1. Риск – это:

А особые экономические отношения, возникающие при формировании фондов денежных средств у предприятий и государства и использования их на цели расширенного воспроизводства и социальные нужды общества.

Б предпринимательство, основанное на элементах частной собственности

В вероятность возникновения убытков или потерь в результате непредвиденных обстоятельств;

Г управление финансовыми операциями, денежными потоками

2. По каким признакам группируются виды риска хозяйствующего субъекта:

А По целям анализа

Б Качественным и количественным

В По статьям и элементам затрат

3. Что является предметом риск-менеджмента экономического субъекта

А Производство и реализация продукции

Б Социально-экономическое состояние предприятия

В Причины, следствия, а также связи между ними для экономических явлений и процессов

Г Неопределенность хозяйственной деятельности и пути ее минимизации

4. Финансовые риски – это...

А риски, возникающие в финансовой системе.

Б предпринимательство, основанное на элементах частной собственности

В денежные доходы и накопления предприятия

Г управление финансовыми операциями, денежными потоками

5. Риск-менеджмент:

А управляемая система

Б управляющая система

В с одной стороны, – управляемая система, с другой – управляющая система

Г система управления рисками на предприятии.

6. Риск-менеджмент - это:

А практическая деятельность по управлению рисками в компании;

Б наука об управлении государственными финансами;

В учебная дисциплина, изучающая основы учета и анализа;

Г управление финансами хозяйствующего субъекта;

Д научное направление в макроэкономике

7. Управление финансовыми рисками ориентировано...

А. на тактические задачи предприятия



Б. на стратегические цели развития предприятия

В. иногда могут противоречить целям предприятия

8. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг+
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа+
- д) уплата дополнительных налогов+
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

9. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;+
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

10. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта+
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

11. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.+

12. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты+
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

13. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;+
- в) снижение рисков.

14. Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в



систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик+

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

15. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;+
- в) страховая премия.

17. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными+

18. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;+
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

19. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными+
- в) только отрицательными

20. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми+

21. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп;+
- б) хеджирование;
- в) репо.

22. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними+
- в) чистыми



23. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми+

24. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значение
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны+

25. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем+
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны

26. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости+
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод
- е) имитационное моделирование

27. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а) имитационное моделирование
- б) вероятностный метод
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) построение дерева решений+
- д) анализ чувствительности
- е) метод сценариев

28. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- б) анализ чувствительности
- в) построение дерева решений
- г) вероятностный метод



д) метод сценариев

е) имитационное моделирование+

29. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?

а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта

б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

в) все варианты верны+

г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

30. Субъект управления в риск-менеджменте:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками+

б) все варианты верны

в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

31. Объект управления в риск-менеджменте:

а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами+

б) все варианты верны

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

32. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

а) закона неизбежности риска+

б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

33. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод+

34. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов+

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

35. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

а) методы компенсации рисков+

б) методы уклонения от рисков



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 10

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

36. Страхование относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы компенсации рисков

37. Распределение риска по этапам работы относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков+

38. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков+

39. Обучение и инструктирование персонала относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков+
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

40. Распределение ответственности между участниками проекта относится к:

- а) методы диверсификации рисков+
- б) методы компенсации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы уклонения от рисков

41. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы уклонения от рисков+
- г) методы компенсации рисков

42. Создание системы резервов относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков+
- г) методы локализации рисков



43. Создание специальных инновационных подразделений относится к:

- а) методы локализации рисков+
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

44. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к:

- а) методы диверсификации рисков+
- б) методы локализации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

3.2.2. База задач

1. Проведите расчет риска с использованием различных способов количественной оценки риска.

2. Сделайте выводы по каждой задаче в письменном виде.

3. Определите область применения различных способов количественной оценки риска.

Существуют следующие способы количественной оценки риска:

8

1. Степень риска определяется как произведение ущерба на вероятность того, что этот ущерб, произойдет. Составляется функция риска:

$$R = A \cdot P_1 + (A + B) \cdot P_2, \quad (1.1)$$

где R – величина риска в абсолютном выражении;

A и B – величина возможного ущерба в случае нереализации решения соответственно для первого и второго вариантов в абсолютном выражении;

P_1 и P_2 – вероятность того, что ущерб произойдет или что решение не будет реализовано.

Задача 1. Требуется выбрать вариант из имеющихся двух, связанных с реализацией продукции. При этом возможный ущерб в первом варианте в случае нереализации продукции 1-го вида – 10 млн. р., во втором варианте – 5 млн. р. Вероятность того, что 1-й вид продукции будет реализован – 0,25, а 2-й – 0,05.

2. Экономический риск, относящийся к любому решению, определяется как сумма двух слагаемых:

- сумма возможного ущерба, понесенного вследствие неверного решения;
- сумма расходов, связанных с реализацией этого решения.



Задача 2

Риск определяется с целью управления, для чего создается модель, наименьшим образом отличающаяся от управленческого объекта. В этом случае общая величина риска (R) состоит из двух частей:

- риск изучения (R 1); из
- риск действия (R 2).

Задача 3 Определить, в каком районе выгоднее осуществить инвестирование средств, используя данные табл. 1.2.

Таблица 1.2

Показатели	Регионы	
	1	2
Предполагаемая стоимость строительства, млн. р.	30 0,2	27 0,23
Вероятность стихийных бедствий		
Предполагаемая степень ущерба объекту в случае наступления бедствия	0,9 0,1	0,95 0,08
Вероятность перепрофилирования объекта		
Предполагаемые затраты на перепрофилирование, % от стоимости строительства	70	90

Задача 4. Определить ожидаемую прибыль по мероприятию А и по мероприятию Б, а также общую ожидаемую прибыль. Исходные данные. Имеется два варианта вложения капитала в мероприятие А и Б. От мероприятия А ожидается получение прибыли в сумме 15 тыс. р. С вероятностью 0,6. От мероприятия Б ожидается получение прибыли в сумме 20 тыс. р. с вероятностью 0,4.

Задача 5. Предприятие специализируется на выпуске товаров народного потребления. Предприятие хочет оценить инвестиционное решение на следующий год, исходя из анализа экономической рентабельности, имевшей место на предприятии в предыдущие 10 лет (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Данные о среднем значении экономической рентабельности предприятия за 10 лет

Рентабельность	Годы									
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
ЭР, %	10	15	9	15	17	18	11	18	14	24

Оценить вероятность ошибки прогноза экономической рентабельности на 2016



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 13

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

год (по коэффициенту вариации), учитывая, что вероятность ошибки велика при $kV \geq 25$ %.

Задача 6. Обществу с ограниченной ответственностью «Шатл» необходимо оценить риск того, что покупатель оплатит товар в срок при заключении договора поставки продукции. Данные для анализа представлены в табл. 3, при 13 этом сделки с имеющимися партнерами заключались в течение десяти месяцев.

Таблица 1.4

Срок оплаты счета покупателем

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок оплаты, дн.	фирма А	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	фирма В	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

Хозяйственная ситуация 1. Предприятие специализируется на выпуске товаров народного потребления - зонтов. Предприятие хочет наладить также производство плащей или шезлонгов. Спрос на зонты и плащи зависит от одних и тех же переменных (например, дождливая погода способствует увеличению спроса), а спрос на зонты и шезлонги меняется в противоположных направлениях (при хорошей погоде спрос на зонты падает, а спрос на шезлонги растет). Выбрать менее рискованный вариант на основе анализа корреляционной зависимости между различными видами продукции с учетом рентабельности каждого вида изделий. Расчеты произвести с использованием таблицы 1.5. Сделать вывод на основе целесообразности диверсификации в технологически близкие производства.

Таблица 1.5

Расчет корреляции

Год	Отдача по каждому проекту, %			Отклонения от среднего значения, %			Корреляция	
	зонты	плащи	шезлонги	зонты	плащи	шезлонги	зонты- плащи (гр.5)х(гр.6)	зонты- шезлонги (гр.5)х(гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 14

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

2006	8	9	10					
2007	17	13	6					

Продолжение табл. 1.5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2008	14	6	13					
2009	19	10	7					
2010	13	8	10					
2011	9	9	9					
2012	16	13	5					
2013	10	9	9					
2014	14	11	7					
2015	14	12	8					
	Средняя отдача, %						Итого	Итого

Задача 7. Выбрать наименее рискованный вариант выпуска продукции, если количество выпускаемых изделий по первому варианту 340 шт., по второму 300 шт., предполагаемая себестоимость единицы продукции по первому варианту 8,4 млн. руб., а по второму – 8,6 млн. руб. В случае нереализации продукции, предприятие недополучит прибыли по первому варианту на сумму 550 млн. руб., а по второму – на 720 млн. руб. Расходы по переделке продукции составят: по первому варианту 150 млн. руб., по второму – 100 млн. руб.

Задача 8. Выбрать наименее рискованный вариант, связанный с производством продукции, обосновать свой выбор (табл. 1.6).

Таблица 1.6

Показатели	Регионы	
	1	2
Предполагаемая стоимость строительства, млн. р.	40	33
Вероятность стихийных бедствий	0,3	0,27
Предполагаемая степень ущерба объекту в случае наступления бедствия	0,85	0,75
Вероятность перепрофилирования объекта	0,09	0,07
Предполагаемые затраты на		

Задача 9. Выбрать вариант наименее рискованного вложения капитала, если известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль 12,5 тыс.р. была получена в 48 случаях, прибыль 20 тыс.р. - в 42 случаях и прибыль 12 тыс.р. – в 30 случаях. При вложении средств в мероприятие Б из 80 случаев прибыль 15 тыс.р. была получена в 24 случаях, прибыль 20 тыс.р. - в 40 случаях и прибыль 27,5 тыс.р. – в 16 случаях. Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б; дисперсию по мероприятию А и по мероприятию Б; среднее квадратическое отклонение по мероприятию А и по мероприятию Б; коэффициент вариации по мероприятию А и по мероприятию Б. Результаты расчета свести в табл. 1.7.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Таблица 1.7

Расчет степени риска при вложении капитала в
мероприятие А и мероприятие Б

Номер события	Прибыль, тыс. руб. X	Число случаев наблюдения, n	Вероятность, P	Дисперсия, σ	Среднеквадратическое отклонение, D	Коэффициент вариации, K_v
1	2	3	4	5	6	7
Мероприятие А						
1						
2						
3						
Мероприятие Б						
1						
2						
3						

Задача 10. Определить, в какой инвестиционный проект (с позиции рискованности) выгоднее вложить денежные средства: 16 в проект А или в проект Б? Построить кривую риска по проекту А и Б. Исходные данные приведены в табл. 1.8

Таблица 1.8

Распределение вероятности ожидаемых доходов по двум
инвестиционным проектам.

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Инвестиционный проект А		Инвестиционный проект Б	
	Расчетный доход, тыс.р., X	Значение вероятности, P	Расчетный доход, тыс. р., X	Значение вероятности, P
Высокая	600	0,25	800	0,20
Средняя	500	0,50	450	0,60
Низкая	200	0,25	100	0,20
В целом	—	1	—	1

Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в проекты А и Б; дисперсию по проектам А и Б; среднее квадратическое отклонение по проектам А и Б; коэффициент вариации по проекту А и по проекту Б. Расчет выполнить в табл. 1.9.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 16

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Таблица 1.9

Расчет степени риска при вложении капитала в
инвестиционный проект А и в инвестиционный проект Б

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Ожидаемая прибыль, тыс. р., X	Дисперсия, σ	Среднеквадратическое отклонение, D	Коэффициент вариации, K_v
1	2	3	4	5
Инвестиционный проект А				
Высокая				
Средняя				
Низкая				
В целом				
Инвестиционный проект Б				
Высокая				
Средняя				
Низкая				

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Факультет экономики и управления Кафедра экономической теории и регионального развития		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»			
Версия документа - 1	стр. 17	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Зачет выставляется в случае, если в течение семестра студент набрал не менее 60 баллов в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе.

Зачет проводится в форме выполнения письменного комплексного задания, включающего:

1) вопросы в форме закрытого теста:

№ п/п	Контролируемые разделы	Количество вопросов
1	Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента	22
2	Раздел 2. Особенности риск-менеджмента в цифровую эпоху	22

Критерии оценивания теста:

Вопрос теста предполагает 1 правильный вариант ответа	
Указан 1 вариант, который является правильным	2 балла
Указаны 2 варианта ответа, 1 из которых правильный	1 балл
Указаны 1 или 2 неправильных варианта	0 баллов
Указаны 3 и более варианта ответа	0 баллов
Вопрос теста предполагает 2 правильных варианта ответа	
Указаны 2 правильных варианта ответа	2 балла
Указан 1 вариант ответа, второй не указан	1 балл
Указаны 2 варианта ответа, при этом только один из них является правильным	1 балл
Указаны 3 варианта ответа, 2 из которых являются правильными	1 балл
Указаны неправильные варианты ответа	0 баллов
Указано 4 варианта ответов	0 баллов

Решение задачи, предполагающее лаконичный ответ путем формулировки и аргументации собственной точки зрения по поставленной проблеме или условию – по второму разделу дисциплины.

Критерии оценивания задачи:

Количество баллов	Критерии оценки
8	Задание выполнено полностью, студент демонстрирует сформированность как знаниевой, так и деятельностной составляющих компетенций, сформированы предметные и межпредметные знания и умения, демонстрируются умения применять знания в разных ситуациях. Ответ на вопрос является максимально полным и точным.
6	Студент четко определяет проблему, пути ее решения, у него частично сформированы предметные и межпредметные знания и умения, частично



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

	демонстрируются умения применять знания в разных ситуациях, однако отсутствуют умения аргументировать сделанный выбор, продемонстрировать предлагаемые способы решения проблемы. Ответ дан достаточно полно, но может быть дополнен с учетом материалов самостоятельной работы.
4	Студент формулирует проблему, содержащую в задании, определяет пути ее решения, однако сформированы изолированные знания и умения, отсутствуют умения устанавливать внутри- и межпредметные связи в содержании, нет опыта решения подобных заданий, в результате предложенные варианты решения неверны. Ответ дан не достаточно полно, может быть существенно дополнен с учетом материалов практических занятий и самостоятельной работы.
1	Студент не может сформулировать проблему, представленную в задании, не знает способов ее решения, в силу недостаточной теоретической подготовки. Дан неполный ответ, может быть существенно дополнен с учетом материалов лекционных и практических занятий, самостоятельной работы.
0	Нет ответа.

Задание должно быть выполнено в течение 60 минут.

Критерии оценивания зачета

Количество баллов	Итоговая оценка
35-56	Зачтено
19-34	
13-18	
0-12	Не зачтено

Компетенции по дисциплине считаются сформированными, если по итогам промежуточной аттестации студент получил оценку не ниже, чем 13 баллов (минимальный балл для отметки «зачтено»).

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

Уровни сформированности компетенций

Низкий уровень :

- Компетенции не сформированы.

Базовый уровень:

- предполагает формирование компетенций на начальном уровне: знание сущности и функций хозяйственных рисков, виды финансовых рисков, способы идентификации финансовых рисков.
- обучающийся способен отвечать на вопросы в форме закрытого теста. Количество правильных ответов – не менее 50%.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент" по
направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО
«ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 19

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Средний уровень:

- предполагает формирование компетенций на более высоком уровне: формируется комплексное знание особенностей применения и понимания процессов, происходящих в сферах управления хозяйственными рисками, умение сбора, анализа и обработки данных, необходимых для принятия управленческих решений в области хозяйственного риска;
- обучающийся способен давать развернутые ответы на теоретические вопросы дисциплины на уровне не ниже оценки «удовлетворительно».

Высокий уровень:

- предполагает формирование компетенций на высоком уровне, готовность к самостоятельной профессиональной деятельности: формируются системные знания о методах оценки и анализа финансовых рисков, способов их минимизации, взаимодействии субъектов финансовых отношений друг с другом в процессе управления хозяйственными рисками; владение навыками объяснения причинно-следственных связей процессов и явлений, происходящих в системе управления рисками;
- обучающийся способен аргументировать собственную точку зрения по дискуссионным вопросам дисциплины, критически оценивать информацию о состоянии и проблемах развития системы управления финансовыми рисками.

Проректор по учебной работе утверждено 24.02.2024 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

(составитель) С.Ю. Салмина