

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Таскаев Сергей Владимирович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 30.06.2026 12:23:57  
Уникальный программный ключ:  
04c19ed8bf98f3b6cb77a486b9a8788b8322323



МИНОБРНАУКИ России		
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
Факультет/институт/филиал/ _____		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____		
направленности (профилю)		ФГБОУ ВО «ЧелГУ».
Версия документа - 1	стр. 1 из 10	Первый экземпляр _____ КОПИЯ № _____

**Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации  
по дисциплине (модулю)**

**Б1.В.ДВ.01.02 Риск-менеджмент**  
наименование дисциплины (модуля)

**Направление подготовки (специальность)**

**38.04.01 Экономика**  
код и наименование образовательной программы


**Направленность (профиль)**  
**Бизнес-аналитика**

**Присваиваемая квалификация**  
**магистр**

**Форма обучения**  
очная, заочная


**Год набора 2026**

**Челябинск 2026 г.**

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет/институт/филиал/ _____		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____ направленности (профилю) _____ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 2 из 10	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

## Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень формируемых компетенций
  - 2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной
3. Содержание оценочных средств по дисциплине
  - 3.1. Виды оценочных средств
  - 3.2. Содержание оценочных средств
4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации
  - 4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации
  - 4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств
  - 4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет/институт/филиал/ _____		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____ направленности (профилю) _____ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 3 из 10	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

## 1. Паспорт фонда оценочных средств

Направление подготовки (специальности): 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль): Бизнес-аналитика

Дисциплина: Б1.В.ДВ.01.02 Риск-менеджмент

Семестр(ы) изучения: 3

Форма (ы) промежуточной аттестации: зачет

## 2. Перечень формируемых компетенций

### 2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

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

Код и наименование компетенции согласно ФГОС	Индикаторы достижения компетенций согласно ОПОП ВО	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-2 Способен выявлять, анализировать и классифицировать риски; разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации	ПК-2.1. Обладает знаниями и в области теории рисков, в том числе методы и/или оптимизации рисков ПК-2.2. Использует инструменты снижения и/или оптимизации рисков ПК-2.3. Обладает знаниями в области финансовых технологий	Знать: основные виды рисков, методы их оценки Уметь: применять количественные и качественные подходы к управлению рисками в нефинансовых компаниях реального сектора Владеть: навыками проведения расчётов вычислений рисковости стоимости (VaR) и стоимостной метрики
ПК-3: Способен анализировать эффективность бизнеса, подбирать критерии анализа и оценки; проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев	ПК-3.1. Понимает природу эффективности бизнеса, бизнес-процессов ПК-3.2. Обладает знаниями в области теории систем ПК-3.3. Владеет методами анализа и оценки эффективности бизнеса, анализа бизнес-процессов, анализа эффективности управления ресурсами ПК-3.4. Способен определять конкретные критерии анализа и оценки эффективности в целях исследования ПК-3.5. Умеет оптимизировать ресурсный портфель	Знать: возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков; Уметь: выработать профессиональные навыки в построении системы управления рисками для нефинансовых компаний; Владеть: навыками в разработке стратегического подхода к управлению рисками и пониманию механизмов учета стратегических рисков в политике компании

## 3. Содержание оценочных средств по дисциплине



МИНОБРНАУКИ России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Факультет/институт/филиал/ \_\_\_\_\_

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине \_\_\_\_\_,  
по направлению подготовки \_\_\_\_\_  
направленности (профилю) \_\_\_\_\_ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 4 из 10

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

Код, наименование компетенции согласно ФГОС	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	Контролируемые темы/ разделы (номер и название раздела из РПД п.2.2)	Номер задания	Наименование оценочного средства
ПК-2	основные виды рисков, методы их оценки Уметь: применять количественные и качественные подходы к управлению рисками в нефинансовых компаниях реального сектора Владеть: навыками проведения расчётов вычислений рискowej стоимости (VaR) и стоимостной метрики	Раздел 1. Теоретический базис управления финансовыми рисками предприятия Раздел 2. Риск-анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации Раздел 3. Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности Раздел 4. Управление процентным, валютным риском Раздел 5. Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности	1-20	теоретические вопросы, тест
ПК-3:	Способен анализировать эффективность бизнеса, подбирать критерии анализа и оценки; проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев	Раздел 1. Теоретический базис управления финансовыми рисками предприятия Раздел 2. Риск-анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации Раздел 3. Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности Раздел 4. Управление процентным, валютным риском Раздел 5. Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности	1-20	теоретические вопросы, тест

### 3.2 Содержание оценочных средств

#### Типовые тестовые вопросы



МИНОБРНАУКИ России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Факультет/институт/филиал/ \_\_\_\_\_

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине \_\_\_\_\_,  
по направлению подготовки \_\_\_\_\_  
направленности (профилю) \_\_\_\_\_ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».


Версия документа - 1

стр. 5 из 10

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

1. К виду неопределенности относится:
  - a. коммерческая;
  - b. полная;
  - c. процентная.
2. Математической моделью конфликтных ситуаций является:
  - a. теория игр;
  - b. сетевая модель;
  - c. имитационная модель.
3. Методы теории игр предназначены для решения задач
  - a. с конфликтными ситуациями в условиях неопределенности;
  - b. с полностью детерминированными условиями;
  - c. статистического моделирования.
4. Что такое корреляция?
  - a. связь между показателями;
  - b. степень отклонения фактического значения от средних величин;
  - c. амплитуда колебания значений.
- . Для принятия решения в условиях неопределенности выходная информация
5. представляется в виде:
  - a. строк;
  - b. столбцов;
  - c. матрицы.
6. Критерий пессимиста, который ориентируется на лучший из худших результатов, считается фундаментальным критерием. Речь идет о:
  - a. критерии Гурвица;
  - b. критерии Вальда;
  - c. критерии Сэвиджа.
7. Общепринятым параметром риска актива является:
  - a. среднее значение доходности актива;
  - b. коэффициент текущей ликвидности;
  - c. стандартное отклонение актива.
8. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются
  - a. чистыми;
  - b. критическими;
  - c. спекулятивными.
9. Последствия риска могут быть
  - a. скорее положительными;
  - b. как положительными, так и отрицательными;
  - c. только отрицательными.
10. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются
  - a. критическими;
  - b. спекулятивными;

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет/институт/филиал/ _____		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____ направленности (профилю) _____ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 6 из 10	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

с. чистыми.

11. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются

- а. внешними;
- б. внутренними;
- с. чистыми.

12. Факторы создания неопределенности внешней среды организации - это:

- а. поведение конкурентов;
- б. поведение поставщиков ресурсов;
- с. деятельность профсоюзов.

13. Признаки неопределенности - это:

- а. вероятностный характер развития ситуации;
- б. неполнота информации о ситуации;
- с. избыток информации.

14. Теория непредсказуемых рисков случайностей Нассима Николаса Талеба носит название:

- а. «Черные лебеди»;
- б. Нечеткие множества;
- с. Четкая логика.

15. Как определяется дефляционный риск?

- а. риск возможности наступления фактора упущенной выгоды;
- б. риск потерь прибыли, вызванный неблагоприятными изменениями в обменном курсе валют;
- с. риск падения уровня цен при повышении покупательной способности денег


15. Основная причина отзыва лицензии у коммерческих банков связана с повышенными:

- А – Рыночными рисками
- Б – Кредитными рисками
- В – Операционными рисками
- Г – Юридическими рисками

16. Для случая плоской временной структуры процентных ставок, с увеличением срока до погашения купонной облигации с постоянным купоном дюрация

- А – Всегда убывает
- Б – Всегда возрастает
- В – Приближается к дюрации консоли
- Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

17. Ниже предполагается отсутствие кредитных рисков по инструментам и их абсолютная ликвидность. Бескупонные облигации со сроком до погашения 1 год и 2 года котируются соответственно 90 % и 80 %. Торговых ограничений по этим облигациям не предполагается. Купонная облигация со сроком до погашения 2 года и ежегодной выплатой купона в 20 % не может быть продана коротко на рынке. Исходя из принципа отсутствия арбитражных возможностей, что можно сказать про

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет/институт/филиал/ _____		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____ направленности (профилю) _____ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 7 из 10	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

стоимость  $P$  купонной облигации?

А –  $P \leq 114 \%$

Б –  $P = 114 \%$

В –  $P \geq 114 \%$

Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

18. Самый высокий уровень резервов по сравнению с капиталом характерен для:

А – Коммерческих банков

Б – Страховых компаний, занимающихся страхованием жизни

В – Инвестиционных компаний

Г – Страховых компаний, занимающихся имущественным страхованием и страхованием ответственности

19. Что из ниже перечисленного можно отнести к основным источникам возникновения операционного риска:

А – Персонал;

Б – Контрагенты

В – Технологии

Г – Рыночная конъюнктура

20. Доля чувствительных к изменениям процентных ставок активов компании составляет 60%, а обязательств – 80%. Дюрация чувствительных к изменениям процентной ставки активов составляет 3 года, а обязательств – 7 лет. Коэффициент левериджа (отношение обязательств к капиталу) равен 2. На сколько процентов приблизительно изменится капитал компании при увеличении на 1% уровня процентных ставок (параллельном сдвиге кривых доходностей)?

А – уменьшится на 2,1 %

Б – не изменится

В – увеличится на 1,7 %

Г – увеличится на 5,8 %

Типовые практические задания

Структурные характеристики риска

1. Опишите представленные ниже риски предприятия структурно по следующим характеристикам: опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску) и степень взаимодействия рисков.

Риск невыполнения обязательств со стороны дебиторов (риск неплатежа)

Риск поломки оборудования


Риск нереализации произведенной продукции

Риск неполучения (недополучения) исходного сырья

2. Управление рыночными рисками

По условиям сделки компания должна поставить продукцию покупателю через несколько месяцев после заключения договора по заранее оговоренной цене.

Капитал компании составляет 100 млн долл. США; максимально допустимый

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет/институт/филиал/ _____		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____ направленности (профилю) _____ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 8 из 10	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

утвержденный размер единовременных потерь компании — 20% от капитала. На основании исторического анализа было определено, что максимальный размер потерь при заключении подобной сделки может составлять 50% от размера сделки. Возьмите на себя роль риск-менеджера и рассчитайте лимит на сумму сделки по реализации продукции.

### 3. Управление финансовыми рисками

Эта деловая ситуация из американской практики риск-менеджмента чрезвычайно полезна для усвоения практических навыков и, кроме того, дает представление об особенностях управления финансами в малом бизнесе. Мария М. планирует продажу плакатов для туристов по 3,5 долл. за штуку. Она может приобретать плакаты за полную стоимость. Аренда палатки обойдется в 700 долл. в неделю.

Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Каков порог рентабельности?
- 2) Каким станет порог рентабельности, если арендная плата повысится до 1050 долл.?
- 3) Каким будет порог рентабельности, если удастся увеличить цену реализации с 3,5 до ,85 долл.?
- 4) Каким будет порог рентабельности, если закупочная цена плакатов повысится с 2,1 до ,38 долл.?
- 5) Сколько плакатов должно быть продано для получения прибыли в сумме 490 долл. в неделю?
- 6) Какую прибыль можно ожидать при различных уровнях продаж?
- 7) Какой запас финансовой прочности имеет бизнес Марии при сумме прибыли 490 долл. в неделю?
- 8) Если Мария М. запланирует продавать два вида товара: 400 штук обычных плакатов (цена реализации 3,5 долл., закупочная цена 2,1 долл.) и 500 штук больших плакатов (цена реализации 6 долл., закупочная цена 3,92 долл.), то чему будет равен порог рентабельности каждого из этих товаров и общий порог рентабельности всего предприятия?

## 4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации


### 4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в письменной форме.

Для аттестации студентов по дисциплине используется балльно-рейтинговая система оценки знаний. Рейтинг студента определяется как сумма баллов за работу в семестре (текущая аттестация) и баллов, полученных в результате зачета (итоговая аттестация). Усвоение изучаемой студентом учебной дисциплины в семестре оценивается максимум в 100 баллов.

I. Текущая аттестация (работа в семестре) – 60 баллов

1. Студенты выполняют все виды учебной работы и отчитываются об их выполнении в сроки, установленные преподавателем.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет/институт/филиал/ _____		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____ направленности (профилю) _____ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 9 из 10	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

2. Преподаватель может начислять студенту дополнительные баллы за особые успехи в изучении дисциплины (доклады, активная работа у доски, участие в студенческих конференциях, дополнительные самостоятельные задания)

Ниже приведено максимальное количество баллов, которое может набрать студент по видам учебной деятельности в течение семестра.

1 Тесты - 40

2 Активная работа на занятиях - 20

Критерии оценивания по видам работ:

Тесты - проводятся два раза в течение семестра для оценки текущей успеваемости. Каждый тест содержит 20 вопросов по пройденному материалу. За каждый правильной ответенный вопрос студент получает 2 балла.

Активная работа на занятиях

1) выполнение практических заданий, в том числе задач, ответы у доски - 10 баллов

2) решение кейсов - 10 баллов

II. Итоговая аттестация (зачет) – 40 баллов

1 К зачету допускаются студенты, выполнившие все задания, и набравшие не менее 30 баллов в семестре. Если по итогам работы в семестре студент набрал меньше 30 баллов, то допуск к зачету остается на усмотрение преподавателя при условии выполнения всех предусмотренных программой видов работ.


2. Зачет проводится в письменном виде, предлагается два теоретических вопроса и два практических задания (задачи). За теоретические вопросы студент получает максимум 0 баллов. За правильное решение каждого задания начисляется по 10 баллов.

Если в результате итоговой аттестации студент набрал менее 15 баллов, то результат усвоения дисциплины считается неудовлетворительным, несмотря на количество баллов, набранных по результатам работы в семестре.

4. Итоговая оценка по дисциплине в семестре складывается из общего количества баллов текущей и итоговой аттестации.

Общая сумма баллов	Оценка
85 и более	отлично
70-84	хорошо
60-69	удовлетворительно
Менее 60	неудовлетворительно

Оценки по всем формам текущего контроля выставляются по 5-ти балльной шкале. Для получения положительной оценки на текущем контроле в форме теста студент должен продемонстрировать усвоение не менее, чем 70% изученного материала. Для получения положительной оценки по контрольной работе студент должен продемонстрировать навыки аналитической работы с организационной информацией. При написании эссе студент должен продемонстрировать способность провести самостоятельное исследование, сделать выводы на основе сведений, полученных из источников и научной литературы, обязательным требованием ко всем письменным работам является грамотность оформления и наличие научно-

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет/институт/филиал/ _____		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине _____, по направлению подготовки _____ направленности (профилю) _____ ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 10 из 10	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

справочного аппарата.

На зачете студент должен демонстрировать усвоение не менее 70 % изученного материала, владения навыками.

Уровни сформированности компетенций определяется следующим образом:

1. Высокий уровень сформированности компетенций соответствует оценке отлично и предполагает формирование компетенций на высоком уровне: обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; 100% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами, воспроизведение учебного материала с требуемой степенью точности; демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы и дополнительно рекомендованной литературы; грамотное и логически стройное изложение материала при ответе; приведение примеров, аналогий, фактов из практического опыта.

2. Средний уровень соответствует оценке хорошо и предполагает формирование компетенций на среднем уровне: обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% задания, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.

наличие несущественных ошибок, уверенно исправляемых обучающимся после дополнительных и наводящих вопросов; демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы; четкое изложение учебного материала.

3. Базовый уровень соответствует оценке удовлетворительно и предполагает формирование компетенций на начальном уровне: обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения; наличие несущественных ошибок в ответе, не исправляемых обучающимся; демонстрация обучающимся недостаточно полных знаний по пройденной программе; не структурированное, не стройное изложение учебного материала при ответе.

4. Низкий уровень соответствует оценке неудовлетворительно обучающийся не дал ответа, демонстрация обучающимся частичных знаний, умений и навыков, наличие существенных (грубых) ошибок в ответах.

