

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шамсутдинов Расим Алегамович

Должность: Директор ЛФ КНИТУ-КАИ

Дата подписания: 18.08.2026 13:26:43

Уникальный программный ключ:

d31c25eab5d6fbb0cc50e05a64dfdc00529a085e3a993ad1080665082c961114

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Казанский национальный исследовательский
технический университет им. А.Н. Туполева-КАИ»**

Лениногорский филиал

(наименование института (факультета, филиала))

Кафедра Экономики и менеджмента

(наименование кафедры разработчика)

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

по дисциплине (модулю)

Б1.В.19 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

(индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины)

Лениногорск 2022

Комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) разработан для обучающихся всех форм обучения по направлению подготовки (специальности):

Код и наименование направления подготовки (специальности)	Направленность (профиль, специализация, магистерская программа)
38.03.01 Экономика	Экономика предприятий и организаций

Разработчик:

Исмагилов Р.Х., к. э. н., доцент кафедры ЭиМ



Комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) рассмотрен на заседании кафедры ЭиМ, протокол № 7 от 22.03. 2022г.

Заведующий кафедрой ЭиМ

Гумеров А.В., доктор экономических наук, профессор



1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины (модуля).

Промежуточная аттестация предназначена для оценки достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения дисциплины (модуля) и позволяет оценить уровень и качество ее освоения обучающимися.

Комплект оценочных материалов представляет собой совокупность оценочных средств (комплекс заданий различного типа с ключами правильных ответов, включая критерии оценки), используемых при проведении оценочных процедур (текущего контроля, промежуточной аттестации) с целью оценивания достижения обучающимися результатов обучения по дисциплине (модулю).

1.1 Оценочные средства и балльные оценки для контрольных мероприятий

Таблица 1.1

Объем дисциплины (модуля) для очной формы обучения

Семестр	Общая трудоемкость дисциплины (модуля), в 3Е/час	Виды учебной работы, в т.ч., проводимые с использованием ЭО и ДОТ											
		Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебной работы (аудиторная работа)							Самостоятельная работа обучающегося (внеаудиторная работа)				
		Лекции/ в т.ч. в форме практической подготовки	Лабораторные работы/ в т.ч. в форме практической подготовки	Практические занятия/ в т.ч. в форме практической подготовки	Курсовая работа (консультация, защита)	Курсовой проект (консультация, защита)	Консультации перед экзаменом	Контактная работа на промежуточной аттестации	Курсовая работа (подготовка)/ в т.ч. в форме практической	Курсовой проект (подготовка)/ в т.ч. в форме практической	Проработка учебного материала (самоподготовка)/ в т.ч. в форме практической подготовки	Подготовка к промежуточной аттестации	Форма промежуточной аттестации
7	3 3Е/108	16/0	-	16/0	-	-	-	0,3	-	-	75,7/0	-	Зачет
Итого	3 3Е/108	16/0	-	16/0	-	-	-	0,3	-	-	75,7/0	-	Зачет

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой по 100-балльной шкале. Балльные оценки для контрольных мероприятий представлены в таблице 1.2. Пересчет суммы баллов в

традиционную оценку представлен в таблице 1.3.

Таблица 1.2

Бальные оценки для контрольных мероприятий

Наименование контрольного мероприятия	Максимальный балл на первую аттестацию	Максимальный балл за вторую аттестацию	Максимальный балл за третью аттестацию	Всего за семестр
7 семестр				
Тестирование	10	10	15	35
Устный опрос на занятии	5	5	5	15
Итого (максимум за период)	15	15	20	50
Зачет				50
Итого				100

Таблица 1.3

Шкала оценки на промежуточной аттестации

Выражение в баллах	Словесное выражение при форме промежуточной аттестации - зачет	Словесное выражение при форме промежуточной аттестации – экзамен, зачет с оценкой
от 86 до 100	Зачтено	Отлично
от 71 до 85	Зачтено	Хорошо
от 51 до 70	Зачтено	Удовлетворительно
до 51	Не зачтено	Неудовлетворительно

Форма и организация промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины – зачет, проводится два этапа: тестирование и решение комплексного задания (ответы на 2 теоретических вопроса).

2 Оценочные средства для проведения текущего контроля

2.1 Тестовые вопросы

Тестовые вопросы содержат следующие типы вопросов с соответствующим количеством баллов за правильный ответ:

№ Аттестации	Тип вопроса	Количество баллов за правильный ответ	Максимальная суммарная оценка за тестовое задание
1	запрос выбора вариантов ответа	0,33	10
2	запрос выбора вариантов ответа	0,33	10
3	запрос выбора вариантов ответа	0,5	15

Тест для 1 текущей аттестации

№ п/п	Вопрос	Прав ильн ый ответ
1	Что вы понимаете под термином неопределенность? +а) когда вероятность наступления таких событий оценить заранее невозможно; б) потеря времени в результате неверных управленческих решений; в) когда нет уверенности в результате.	1
2	Что вы понимаете под термином риск? А) опасность возникновения финансовых преград, в результате которых возможно несение ущерба предприятием; +Б) деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели; в) возникновение неопределенности в результате внешнего воздействия на проект при неверных управленческих решениях	2
3	Работая в условиях полной неопределенности на каких критериях основывается принятие решений? +А) критерий оптимиста, критерий пессимиста; +Б) критерий гарантированного результата, критерий обобщенного максимина; критерий минимаксного риска; В) критерий минимального риска, критерий ликвидации опасности, критерий положительного исхода; Г) все выше перечисленное.	1,2
4	Для чего необходимо учитывать следующие критерии: критерий Вальда, критерий Сэвиджа, критерий Гурвица? А) данные критерии необходимы для осуществления аналитических вычислений; +Б) на данных критериях основывается принятие управленческих решений в условиях неопределенности; В) они возникают при наступлении риска	2
5	В чем заключается сущность критерия Вальда? А) у объекта минимальный процент благоприятного исхода из сложившейся рискованной ситуации; +Б) субъект решения располагает множеством вариантов решения проблемы;	2

	В) субъект должен располагать значительным финансовым потенциалом для решения сложившейся проблемы управления риском; Г) субъект заведомо приговорен к банкротству, если критерий Вальда конкретного предприятия меньше 1.	
6	Выберете другой вариант названия критерия Вальда? А) критерий упущенной возможности; Б) критерий прибыльности; +В) критерий гарантированного результата.	3
7	Выберете другой вариант названия критерия Сэвиджа? +А) критерий минимаксного риска; Б) критерий гарантированного результата; В) критерий банкротства.	1
8	Выберете другой вариант названия критерия Гурвица? +А) критерий обобщенного максимина; Б) критерий успеха антирисковых мероприятий; В) критерий вариативности развития исхода мероприятия.	1
9	В чем заключается сущность критерия оптимиста? А) из всех вариантов выбирается наименее затратный; +Б) из всех лучших результатов отдельных вариантов выбирается самый лучший; В) из всех предложенных и рассмотренных вариантов выбирается вариант с усредненными показателями.	2
10	Что обязательно учитывает субъект при выборе развития по критерию оптимиста? +А) субъект решения предполагает, что внешняя среда является наиболее благоприятной; Б) субъект решения предполагает, что финансирование будущего периода стабильно; В) субъект решения предполагает, что риск не реализуется.	1
11	Что обязательно учитывает субъект при выборе развития по критерию пессимиста? +А) субъект решения предполагает, что внешняя среда является наихудшей; Б) субъект решения предполагает, что финансирование будущего периода стабильно; В) субъект решения предполагает, что риск не реализуется.	1
12	При использовании критерия Сэвиджа на основе чего принимается решение? А) решение принимается на основе матрицы эффективности;	3

	Б) решение принимается на основе раннее рассчитанных критериев оптимиста и пессимиста; +В) решение принимается на основе матрицы рисков.	
13	Компромиссным вариантом для каждого решения является комбинация минимального и максимального результата. Это – +А) критерий Гурвица; +Б) критерий обобщенного максимина; В) критерий оптимиста; Г) критерий Сэвиджа;	1,2
14	Если коэффициент $k = 0$, то критерий Гурвица – А) совпадает с критерием Сэвиджа; +Б) совпадает с критерием оптимиста; В) не рассматривается и необходимо проводить расчеты по другим критериям; Г) берется за основу для принятия управленческого решения.	2
15	Если $k = 1$, то критерий Гурвица – А) рассчитан неверно, так как при любых показателях он не может быть равен 1; Б) следует выбирать проект, обладающий наименьшим коэффициентом в матрице рисков по критерию Гурвица; +В) совпадает с критерием пессимиста Г) риск проекта минимальный.	3
16	В чем заключается задача проведения качественного анализа рисков? +А) оценка условий возникновения рисков; +Б) определение воздействия рисков на проект; В) выявление рисков; Г) все выше перечисленное.	1,2
17	В чем заключается задача проведения количественного анализа рисков? +А) возможно осуществление численного измерения влияния факторов риска на проект; Б) определение последствий воздействия на проект; В) возможно избежать риск при осуществлении данного вида анализа; Г) происходит диверсификация риска.	1
18	На какой стадии проекта проводится качественный анализ рисков? А) качественный анализ проектных рисков проводится на стадии внедрения мероприятий связанных с исследованием рынка; Б) качественный анализ проектных рисков проводится на завершающей стадии проекта; +В) качественный анализ проектных рисков проводится на	3

	стадии разработки бизнес-плана; Г) качественный анализ проектных рисков проводится при условии переуступки прав собственности на проект.	
19	Что является основой расчетной части количественного анализа рисков? +А) количественная оценка рисков опирается на методы теории вероятностей; Б) на математические вычисления; В) количественная оценка рисков опирается на теорию игр; Г) статистика.	1
20	В чем заключается суть метода дерева решений? +А) в том, что происходит построение цепочки решений, вытекающих одно из другого; Б) необходимо применение сложных математических вычислений; В) нельзя, чтобы результатом было только одно решение, их должно быть минимум три; Г) нет необходимости использовать калькулятор.	1
21	В чем заключаются задачи оценки рисков? +А) необходимость проведения оценки рисков на основе известной информации; +Б) необходимость осуществления оценки устойчивости степени риска к изменению фактора риска; В) необходимость оценки управления рисками; +Г) необходимость осуществления подбор исходных параметров под конкретный уровень рисков.	1,2,3
22	Что вы понимаете под совокупностью процессов, связанных с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают минимизацию отрицательных последствий наступления рисков? А) процесс оценки рисков проекта; +Б) управлением рисками инвестиционных проектов; В) менеджмент компании по устранению рисков.	2
23	После разработки рисковоснижающих мероприятий каков ваш следующий шаг? А) найм специалиста, который сможет провести грамотную политику, направленную на снижение рисков проекта; +Б) оценка эффективности и ранжирование мероприятий; В) отпуск.	2
24	Назовите в чем заключается завершающий этап управления рисками инвестиционного проекта. А) периодическая оценка рисковых событий внешней среды;	3

	Б) планирование новых этапов проекта; +В) контроль за ходом выполнения программы.	
25	Планирование управления рисками процесс ... +А) принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта; Б) принятия решений при горизонтальном управлении направленное на уклонение от рисков; В) распределения рисков учитывающий фактор времени.	1
26	В чем заключается задача проведения качественного анализа рисков? +А) оценка условий возникновения рисков; +Б) определение воздействия рисков на проект; В) выявление рисков; Г) все выше перечисленное.	1,2
27	В чем заключается задача проведения количественного анализа рисков? +А) возможно осуществление численного измерения влияния факторов риска на проект; Б) определение последствий воздействия на проект; В) возможно избежать риск при осуществлении данного вида анализа; Г) происходит диверсификация риска.	1
28	На какой стадии проекта проводится качественный анализ рисков? А) качественный анализ проектных рисков проводится на стадии внедрения мероприятий связанных с исследованием рынка; Б) качественный анализ проектных рисков проводится на завершающей стадии проекта; +В) качественный анализ проектных рисков проводится на стадии разработки бизнес-плана; Г) качественный анализ проектных рисков проводится при условии переуступки прав собственности на проект.	3
29	Что является основой расчетной части количественного анализа рисков? +А) количественная оценка рисков опирается на методы теории вероятностей; Б) на математические вычисления; В) количественная оценка рисков опирается на теорию игр; Г) статистика.	1
30	В чем заключается суть метода дерева решений? +А) в том, что происходит построение цепочки решений, вытекающих одно из другого; Б) необходимо применение сложных математических	1

	вычислений; В) нельзя, чтобы результатом было только одно решение, их должно быть минимум три; Г) нет необходимости использовать калькулятор.	
--	--	--

Тест для 2 текущей аттестации

№ п/п	Вопрос	Правильный ответ
1	В чем заключаются задачи оценки рисков? +А) необходимость проведения оценки рисков на основе известной информации; +Б) необходимость осуществления оценки устойчивости степени риска к изменению фактора риска; В) необходимость оценки управления рисками; +Г) необходимость осуществления подбор исходных параметров под конкретный уровень рисков.	1,2,4
2	Что вы понимаете под совокупностью процессов, связанных с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают минимизацию отрицательных последствий наступления рисков? А) процесс оценки рисков проекта; +Б) управлением рисками инвестиционных проектов; В) менеджмент компании по устранению рисков.	2
3	После разработки рисковоснижающих мероприятий каков ваш следующий шаг? А) найм специалиста, который сможет провести грамотную политику, направленную на снижение рисков проекта; +Б) оценка эффективности и ранжирование мероприятий; В) отпуск.	2
4	Назовите в чем заключается завершающий этап управления рисками инвестиционного проекта. А) периодическая оценка рисковых событий внешней среды; Б) планирование новых этапов проекта; +В) контроль за ходом выполнения программы.	3
5	Планирование управления рисками процесс ... +А) принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта; Б) принятия решений при горизонтальном управлении направленное на уклонение от рисков;	1

	В) распределения рисков учитывающий фактор времени.	
6	Решения по организации, кадровому обеспечению процедур управления рисками проекта, выбор предпочтительных методов, источников данных для идентификации риска, временной интервал для анализа ситуации Что это? А) процесс анализа рисков проекта; +Б) процесс планирования управления рисками; В) процесс идентификации рисков проекта и разработка рисковоснижающих мероприятий.	2
7	Как другими словами вы можете обозначить процедуру выявления рисков? А) визуализация; Б) формализация; В) верификация рисков; +Г) идентификация рисков.	4
8	Что представляет из себя процедура анализ рисков? +А) это процесс выявления факторов рисков и оценки их значимости; Б) это анализ вероятности того, что возможно избежать наступления рисков ситуации; В) оценка определенных нежелательных событий.	1
9	Содержание процедуры идентификации рисков. А) в процессе проведения данной процедуры осуществляется внедрение антирисковых мероприятий с целью их апробации в реальных условиях риска; +Б) на данном этапе выявляются факторы, которые могут привести к рискам, проводится классификация этих рисков, определяются именно те риски, которые наиболее присущи данному проекту; В) в результате проведения идентификации рисков осуществляется отбор мероприятий способствующих уклонению от рисков.	2
10	Что является одной из важнейших функций системы управления рисками? А) диверсификация; Б) минимизация рисков; В) уклонение; +Г) планирование.	4
11	К чему приводит отсутствие планирования системы управления рисками? +А) к снижению общего качества управления и негативным последствиям для финансовых результатов проекта; Б) перебои в денежных потоках организации;	1

	В) отказ от реализации других проектов.	
12	Что является результатом контроля рисков? А) применение мероприятий согласно стратегии компании направленных на минимизацию возможных рисков проекта; +Б) аккумулялирование информации, необходимой для реализации альтернативных стратегий, принятие корректив, а также внесение изменений в проект для достижения поставленных целей; В) получение постоянного дохода в результате успешной реализации проекта.	2
13	Какие методы управления рисками вам известны? +А) уклонение; +Б) локализация, компенсация; +В) диссипация; Г) диверсификация, эмансипация	1,2,3
14	Уход от риска в принципе или перенос ответственности это? А) страхование; Б) использование дополнительных положительных денежных потоков в проект; +В) уклонение; Г) изменение стратегии развития проекта.	3
15	Диссипация это.. +А) распределение риска между объектами; Б) страхование рисков; В) уклонение от рисков; Г) данный термин не имеет отношения к риск-менеджменту.	1
16	Ограничение уровня риска пределами объекта риска это.. +А) локализация; Б) диссипация; В) идентификация; Г) реорганизация процесса управления рисками.	1
17	В чем существенное отличие статических методов управления рисками от динамических? А) динамические методы управления рисками превосходят по сложности статические; Б) проведение оценки рисков в динамике наименее затратное мероприятие, так как средства тратятся поэтапно в процессе всего периода оценки рисков; +В) в отличие от динамических статические инструменты управления рисками не требуют частого вмешательства субъекта управления;	3

18	Диверсификация это распределение инвестиций между различными объектами риска, которые непосредственно не связаны между собой. Для чего необходимо это делать? +А) это обеспечивает снижение общего уровня риска при одновременном усреднении эффективности инвестиционных вложений; Б) единовременный подход к управлению рисками в ряде случаев является единственно возможным; В) зачастую к ним прибегают единовременно, ставя своей целью по возможности более полное избежание воздействия того или иного негативного фактора.	1
19	Успешное применение стратегии диверсификации предполагает знание скольких правил? +А) 3 Б) 8 В) 4	1
20	Экономическое содержание процесса страхования заключается .. +А) в переносе риска на другое лицо за определенную плату; Б) в отказе от осуществления проекта; В) в предвосхищении возникновения того или иного риска.	1
21	Чем отличается страховая сумма от страховой премии? +А) Страховая сумма – это сумма средств, на которую произведено страхование и которая должна быть выплачена при наступлении оговоренного события (страхового случая), а страховая премия – вознаграждение страховщика за принятие риска; Б) Страховая сумма – вознаграждение страховщика за принятие риска , а страховая премия – это сумма средств, на которую произведено страхование и которая должна быть выплачена при наступлении оговоренного события (страхового случая); В) Страховая сумма – это вознаграждение, на которую произведено страхование и которая должна быть выплачена при наступлении оговоренного события (страхового случая), а страховая премия – оплата услуг страховщика за принятие риска;	1
22	Как можно трактовать риск в деятельности предприятия? а) падение прибыли предприятия при нерациональном использовании ресурсов. + б) опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное	1

	использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. в) вероятность наступления неблагоприятного события в деятельности предприятия, обусловленное организационными, экономическими, политическими и другими факторами. г) риск – благородное дело.	
23	Что такое субъект риска? а) ресурс, потеря которого возможна при его нерациональном использовании. + б) лицо, принимающее управленческое решение, связанное с использованием какого-либо ресурса и предполагающее возможность его потери. в) лица, попавшие в группу риска в силу нерационального образа жизнедеятельности. г) лицо, принимающее управленческое решение в любой сфере.	2
24	Что представляет из себя поглощение риска? а) отказ от реализации рискованного решения. + б) принятие на себя опасности наступления рискованного события без дополнительных мер по его снижению, страхованию, резервированию. в) покупка фьючерсного контракта для снижения вероятности наступления риска. г) поглощение риска – это реализация управленческих решений, обладающих минимальным риском.	2
25	Что такое фактор риска? + а) это причина наступления какого-либо риска. б) фактор риска и риск – это одно и то же. в) неправильное управленческое решение, ведущее к потере ресурса. г) результат наступления рискованного события.	1
26	Какие существуют принципы оценки риска? + а) вероятностный подход, многовариантность решения, формализация анализа, взаимосвязь категорий «риск и доходность», оптимизация, прогнозирование, моделирование. б) вероятностный подход, многовариантность решения и формализация анализа. в) вероятностный подход, многовариантность решения, формализация анализа, оптимизация, прогнозирование. г) вероятностный подход, взаимосвязь категорий «риск и доходность», оптимизация, прогнозирование, моделирование.	1
27	Что предполагает качественный анализ риска? а) применение метода Монте-Карло, методов теории игр и статистического анализа. б) применение методов управления качеством.	3

	+ в) оценку условий возникновения рисков на основе экспертных оценок. г) оценка условий возникновения рисков, определение воздействия рисков на проект.	
28	Для чего необходим количественный анализ риска? а) если проведен хороший анализ риска на качественном уровне, то количественный анализ не нужен. б) количественный анализ необходим для численного измерения воздействия риска на результат деятельности предприятия. в) количественный анализ необходим для численной оценки влияния роста цен на входные ресурсы на изменение порога рентабельности предприятия. г) количественный анализ необходим для формализации управленческих решений руководства предприятия.	2
29	Какие существуют задачи оценки рисков? + а) прямые задачи, обратные задачи, задачи оценки чувствительности. б) прямые и обратные задачи. в) задача оценки рисков заключается в оценке чувствительности какого либо фактора к изменениям внешней среды. г) постановка задачи оценки риска зависит от субъекта оценки.	1
30	В каких случаях применяется экспертный метод оценки рисков? а) в случаях, когда исследуется особо сложный проект, связанный с высоким уровнем риска. б) экспертный метод применяется в случае недостаточности объективной информации по конкретному проекту. в) в случаях, когда необходимо получить государственную поддержку инвестиционного проекта. г) в случае, когда рассматривается достаточно простой проект	2

Тест для 3 текущей аттестации

1	В чем заключается имитационное моделирование по методу Монте-Карло? а) рекламная, так как производитель имеет более тесную обратную связь от потребителя. б) имитационное моделирование предполагает построение модели предприятия по аналогии с лучшими образцами в отрасли. в) построение математической модели проекта с неопределенными значениями параметров для оценки распределения доходности проекта. + г) построение математической модели для проекта с неопределенными значениями параметров с учетом вероятностного распределения параметров и связей между изменениями параметров, получить распределение доходности проекта.	4
2	Как можно классифицировать в целом методы управления риском? а) поглощение, диссипация, локализация, компенсация. + б) уклонение, диссипация, локализация, компенсация. в) диссипация, локализация, диверсификация, страхование. г) страхование, хеджирование, поглощение, диверсификация.	2
3	В чем заключается основная идея страхования риска? + а) перенос ответственности за наступление риска на другое лицо. б) уклонение от риска. в) возможность получения страховой премии при наступлении рискового события. г) возможность принципиального снижения риска в деятельности предприятия.	1
4	В чем заключается основная идея локализации рисков? а) распределение ответственности за наступление риска между большим числом подразделений. + б) сужение зоны влияния риска рамками деятельности одного подразделения предприятия. в) ужесточение контроля за ходом реализации рисковоснижающих мероприятий. г) повышение ответственности лиц, принимающих решения, за последствия данных решений.	2
5	В чем основная суть методов диссипации рисков? а) суть данных методов заключается во фразе «не клади все яйца в одну корзину». б) распределение риска между отдельными исполнителями, группами предприятия, видами ресурсов, другими объектами риска. в) снижение негативного влияния наступления риска в силу	4

	распределения ответственности между отдельными субъектами риска. + г) в принципе, все ответы являются верными.	
6	Что такое компенсация рисков? а) разработка превентивных мероприятий, позволяющих снизить влияние рисков в деятельности предприятия. + б) компенсация рисков предполагает прогнозирование, стратегическое планирование, оценку социально-экономической обстановки. в) компенсация рисков предполагает перенос ответственности за наступление риска на другое лицо. г) компенсация рисков предполагает уклонение от риска при неблагоприятной социально-экономической ситуации в деятельности предприятия.	2
7	Что такое опцион? + а) метод одностороннего страхования покупателя, при котором покупатель опциона приобретает право (но не обязанность) приобрести определенный актив по заранее оговоренной цене в будущем. б) метод одностороннего страхования продавца опциона, при котором продавец получает премию за обязательство продать определенное количество актива по заранее оговоренной цене в будущем. в) метод двустороннего страхования продавца и покупателя в силу условий, изложенных в двух первых пунктах. г) метод многостороннего страхования продавца, покупателя и органов государственной власти, так как реализация контракта обеспечивает стабильность финансовых потоков между отдельными субъектами.	1
8	В чем отличие хеджера от спекулянта? + а) хеджер заинтересован в сохранении стабильной цены на определенный актив, а спекулянт стремится к ее изменению в своих интересах. б) принципиальной разницы между спекулянтом и хеджером нет. в) один и тот же субъект в одних случаях ведет себя как хеджер, в других как спекулянт. г) хеджер стремится к обесцениванию определенного актива, а спекулянт к повышению его цены в целях перепродажи.	1
9	Что выступает в качестве платы за снижение риска при использовании метода лимитирования? + а) возможное снижение доходов предприятия вследствие принятых ограничений в деятельности предприятия. б) как видно из названия, лимит средств, выделенный для реализации конкретного мероприятия.	1

	в) плата третьим лицам, реализующим рискованное мероприятие вместо данного субъекта риска. г) опционная премия, так как опцион является прямым следствием применения лимитирования.	
10	Может ли факторинг рассматриваться как метод снижения риска? + а) да, так как в этом случае снижается риск невозврата дебиторской задолженности предприятия. б) нет, так как факторинговая компания может потребовать заключения контракта с регрессом. в) безусловно, так как факторинг активно применяется многими предприятиями и хозяйствующими субъектами. г) нет, так как плата за факторинговые услуги слишком велика, чтобы можно было говорить о его практической целесообразности.	1
11	Какая проблема на предприятии приводит к необходимости решения дилеммы «Make or buy»? а) устаревшее оборудование. б) увольнение рабочих. в) покупка новых производственных площадей. г) переход на изготовление инновационной продукции.	1
12	На какие главные виды делятся риски предприятия в дилемме «Make or buy»? а) технические, организационные, экономические и финансовые. б) организационные, производственные. в) технические, производственные. г) специфические, альтернативные, рекреационные.	1
13	Действительно ли риск по названию «Снижение прибыли из-за морального износа оборудования» относится к группе организационных рисков? а) нет, он относится к экономическим рискам. б) нет, он относится к техническим рискам. в) да. г) данный риск относится и к организационным, и к альтернативным рискам.	1
14	Какой оценке должны быть подвержены выявленные риски предприятия? а) качественной, количественной. б) интенсивной, экстенсивной. в) вещественной, количественной. г) не оцениваются.	1

15	При какой оценке применяется метод экспертных оценок? а) качественной. б) количественной. в) интенсивной. г) прогрессивной.	1
16	В чем заключается метод экспертных оценок? а) выявленные риски подвергаются групповой экспертной оценке по определенной шкале по критериям существенности и значимости. б) выявленные риски подвергаются анкетированию. в) эксперты определяют, сколько потребуется времени, что бы предотвратить риски предприятия. г) эксперты определяют, как изменится спрос на продукцию в случае наступления рискового события.	1
17	Что подразумевает под собой существенность риска? а) отражает вероятность наступления конкретного вида риска в деятельности предприятия. б) отражает возможный ущерб от наступления конкретного вида риска. в) отражает положение дел на предприятии при отказе от реализации каких-либо антирисковых мероприятий. г) риск потери компетенций в определенной сфере.	1
18	Что в дилемме «Make or buy» отражает значимость риска? а) отражает вероятность наступления конкретного вида риска в деятельности предприятия. б) отражает возможный ущерб от наступления конкретного вида риска. в) отражает положение дел на предприятии при отказе от реализации каких-либо антирисковых мероприятий. г) риск потери компетенций в определенной сфере.	1
19	Обозначают ли понятия «существенность» и «значимость» риска одно и тоже явление? а) да, данные понятия пропорциональны. б) да, данные понятия не зависят друг от друга. в) нет, это разные понятия. г) да, они обозначают вероятность наступления конкретного вида риска в деятельности предприятия.	1
20	В чем заключается ситуация «Без проекта»? а) ситуация, которая отражает положение дел на предприятии	1

	при отказе от реализации каких-либо антирисковых мероприятий. б) ситуация, когда проект запрещает реализовывать государство. в) ситуация, когда предприятие становится банкротом. г) ситуация, когда еще не просчитан эффект от проведенного мероприятия.	
21	На основе чего строится карта рисков предприятия? а) на основе оценки существенности. б) на основе полученного экономического эффекта. в) на основе полученной прибыли. г) на основе оценки значимости.	1,4
22	Какими цветами обычно обозначают зоны на поле карты рисков, на которой отражены риски предприятия? а) желтый, красный, синий. б) желтый, зеленый. в) все цвета радуги. г) цвета светофора.	4
23	Что является наглядным инструментом системы целеполагания программы управления рисками предприятия? а. карта рисков. б. карта затрат. в. карта целей. г. бюджет программы.	1
24	Наглядным инструментом чего является карта рисков предприятия? а. системы целеполагания программы управления рисками предприятия. б. системы замены оборудования. в. функционального подхода управления рисками предприятия. г. системного подхода.	1
25	Цель какой программы ставится в соответствии с алгоритмом управления рисками? а. программы снижения рисков. б. программы производства продукции. в. программы неопределенности. г. нет верного ответа.	1
26	На основе чего происходит переход спектра рисков предприятия из «красной» и «желтой» зон в «зеленую зону» при постановке цели программы снижения рисков? а. на основе разработки, обоснования и реализации организационно-экономических решений, предполагающих снижение рисков предприятия с точки зрения их	1

	существенности и значимости. б. на основе принципа замены устаревшего оборудования. в. на основе разработки, обоснования и реализации финансовых решений, предполагающих снижение рисков предприятия с точки зрения их финансовой реализуемости. г. на основе перемещения центра ответственности на другой участок цеха.	
27	Что предлагается по результатам SWOT анализа деятельности организации в дилемме «Make or buy»? а. разрабатываются и предлагаются организационно-экономические решения, предполагающие снижение рисков предприятия. б. разрабатываются бизнес-проекты. в. предлагаются альтернативные поставщики. г. все ответы верны.	4
28	Что в своей основе имеет каждое организационно-экономическое решение? а. имеет определенную экономическую природу. б. направлено на достижение результата. в. связано с неопределенностью и риском. г. имеет полный спектр антирисковых мероприятий.	1,2,3,4
29	В каком случае не оправдано использование концепции «С проектом» и «без проекта»? а. для решения задач риск-менеджмента. б. для разработки новых стратегий развития. в. для анализа использования денежных средств. г. все варианты не верны.	4
30	В основе какого решения лежит стремление к контролю над инвестициями, а также стремлению к полному праву на загрузку оборудования? а. принципиальный отказ от реализации каких-либо организационно-технических решений. б. техническое перевооружение цеха на самом предприятии. в. аутсорсинг. г. организация совместного предприятия.	2

Ключи к тестам

№ аттестации	Вопрос №	Правильный ответ	№ аттестации	Вопрос №	Правильный ответ	№ аттестации	Вопрос №	Правильный ответ
1	1	1	2	1	1,2,4	3	1	4
1	2	2	2	2	2	3	2	2

1	3	1,2	2	3	2	3	3	1
1	4	2	2	4	3	3	4	2
1	5	2	2	5	1	3	5	4
1	6	3	2	6	2	3	6	2
1	7	1	2	7	4	3	7	1
1	8	1	2	8	1	3	8	1
1	9	2	2	9	2	3	9	1
1	10	1	2	10	4	3	10	1
1	11	1	2	11	1	3	11	1
1	12	3	2	12	2	3	12	1
1	13	1,2	2	13	1,2,3	3	13	1
1	14	2	2	14	3	3	14	1
1	15	3	2	15	1	3	15	1
1	16	1,2	2	16	1	3	16	1
1	17	1	2	17	3	3	17	1
1	18	3	2	18	1	3	18	1
1	19	1	2	19	1	3	19	1
1	20	1	2	20	1	3	20	1
1	21	1,2,3	2	21	1	3	21	1,4
1	22	2	2	22	1	3	22	4
1	23	2	2	23	2	3	23	1
1	24	3	2	24	2	3	24	1
1	25	1	2	25	1	3	25	1
1	26	1,2	2	26	1	3	26	1
1	27	1	2	27	3	3	27	4
1	28	3	2	28	2	3	28	1,2,3, 4
1	29	1	2	29	1	3	29	4
1	30	1	2	30	2	3	30	2

2.2 Устный опрос на занятии

Темы устных опросов на занятиях:

1. Предмет и задачи курса.
2. Системный подход к организации риск-менеджмента на предприятии.
3. Выявление рисков.
4. Классификация рисков.
5. Оценка рисков
6. Принципы оценки рисков
7. В чем суть принципа взаимосвязи доходности и риска?
8. В чем суть принципа вероятностного подхода?
9. В чем суть принципа формализации?

10. В чем суть принципа многовариантности решений?
11. В чем суть принципа оптимизации?
12. В чем суть принципа прогнозирования?
13. В чем суть принципа моделирования?
14. В чем заключается суть оценки рисков?
15. Что такое качественный анализ рисков и для чего он нужен?
16. Что такое количественный анализ рисков и для чего он нужен?
17. Какие существуют задачи оценки рисков?
18. Как применить метод анализа чувствительности?
19. Как зависят результирующие показатели от изменения отдельных факторов?

Критерии оценивания

Опрос проводится в устной форме. Развернутый ответ должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, показывать умение обучающегося применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания				
1) полнота и правильность ответа	Полное и последовательное изложение материала	Отдельные нарушения последовательности изложения материала	Неполное изложение материала, нарушение логики изложения	Незнание материала, беспорядочное изложение
2) степень осознанности, понимания изученного;	Понимание материала, наличие авторского подхода	Понимание материала без представления авторского подхода	Не представлены практические аспекты проблемы	Отсутствие понимания материала
3) владение категориями	Свободное владение категориями	Владение ключевыми категориями темы	Использование отдельных категорий	Ошибки в формулировке определений
ИТОГО:	5	4	3	0

3. Оценочные средства для проведения промежуточного контроля (промежуточной аттестации)

Семестр	Вид промежуточной аттестации	Вид контрольного мероприятия	Балльные оценки
7	Зачет	Тестовые задания	20
		Комплексное задание (ответы на 2 вопроса)	30

3.1. Тестовые задания

Выбираются 20 тестовых заданий из совокупности тестовых вопросов текущего контроля.

Промежуточная аттестация (зачет)	Тип вопроса	Количество баллов за правильный ответ	Максимальная суммарная оценка за тестовое задание
7	запрос выбора вариантов ответа	1	20

3.2. Вопросы на зачет

Вторая часть промежуточного контроля представляют собой вопросы теоретического и теоретико-прикладного характера. Первый вопрос – теоретический, направленный на проверку знаний. Второй вопрос направлен на проверку понимания взаимосвязи теории и практики.

№ п/п	Тип вопроса	Вопрос	Ключ к ответу (План ответа)
1.	Теор	Факторы риска и виды риска	Факторы риска (причины, влияющие на вероятность негативных событий) и их классификация, виды риска (классификации самих рисков) и их характеристика.
2.	Теор	Неформализованные методы управления риском	Краткое определение неформализуемые методы управления риском. Особенности неформализуемых методов. Примеры неформализуемых методов. Преимущества и недостатки
3.	Теор	Классификация методов оценки риска	Определение рисков и методов оценки, классификация методов (по типу оценки: качественные, количественные; по применяемым инструментам: статистические, экспертные, аналогий), описание конкретных методов.
4.	Теор	Виды платы за применение определенного метода снижения	Определение платы за негативное воздействие на окружающую среду (НВОС) как основного вида платежа, перечисление объектов, за которые она взимается (выбросы, сбросы, отходы), описание

		риска	факторов, влияющих на её размер (ставки, коэффициенты), возможные дополнительные платежи, такие как плата за природные ресурсы, если она применяется в контексте вопроса.
5.	Теор	Методы оценки риска	Введение, классификация методов по группам (качественные и количественные, аналитические и статистические), описание конкретных методов с примерами, таких как матричный метод, статистический метод, метод экспертных оценок, «дерево причин» и «дерево решений».
6.	Теор	Цели и задачи информационных технологий в управлении риском	Цели и задачи информационных технологий в управлении риском
7.	Теор	Имитационное моделирование	Определение имитационного моделирования, его цели, основные этапы (сбор данных, постановка задачи, разработка модели, проведение эксперимента, анализ результатов), применение
8.	Теор	Диверсификация как метод управления рисками	Определение и принцип действия. Виды рисков, поддающиеся снижению. Этапы применения диверсификации для управления рисками.
9.	Теор	Особенности хеджирования и страхования рисков	Определить риски как неопределенность, которая может привести к финансовым потерям. Хеджирование рисков. Страхование рисков. Сравнение и взаимосвязь.
10.	Теор	Принципы построения дерева решений	Принципы построения дерева решений
11.	Теор	Диссипация рисков	Определение диссипации рисков. Основные методы диссипации рисков. План действий по управлению диссипацией рисков.
12.	Теор	Классификация методов управления рисками	Определение управления рисками как процесса выявления, анализа, оценки и реагирования на риски. Классификация по отношению к риску. Классификация по способу воздействия на риск. Дополнительная классификация (по желанию).
13.	Теор	Качественный и количественный анализ рисков	Качественный и количественный анализ рисков
14.	Теор	Опцион как метод управления рисками	Определение опциона (право купить/продать актив по определенной цене в будущем). Типы опционов (опцион колл, опцион пут). Принцип использования опционов для хеджирования рисков, таких как хеджирование валютных рисков, рисков волатильности и рисков изменения цен на сырье. Пример использования опционов для защиты от неблагоприятных движений рынка. Преимущества (гибкость, возможность ограничения убытков) и недостатки (стоимость опциона, сложность) использования опционов.
15.	Теор	Экспертный метод оценки рисков	Определение метода, этапы его проведения, его преимущества и недостатки. Основные этапы:

			постановка цели, подготовка материалов, подбор экспертов, проведение экспертизы и анализ результатов.
16.	Теор	Алгоритм принятия решений в условиях риска	Алгоритм принятия решений в условиях риска
17.	Теор	Понятие риска	Определение, характеристика (вероятность и последствия), основные этапы управления рисками.
18.	Теор	Бизнес и риск	Определение бизнеса как основной деятельности, определение риска как возможной угрозы, а также связь между ними, подчеркивающую необходимость управления рисками для достижения целей бизнеса.
19.	Теор	Неопределенность, вероятность и риск	Определение каждого понятия, их взаимосвязь, сравнение и примеры
20.	Теор	Причины неопределенности	Неполная или ненадежная информация, случайность и непредвиденные обстоятельства, а также противодействие и сложность системы
21.	Теор	Факторы риска	Определение факторов риска (признаков, повышающих вероятность заболевания); классификация (управляемые и неуправляемые, или поведенческие, физиологические, генетические, средовые и демографические).
22.	Теор	Функции риска	Определение риска, функции риска (стимулирующая и защитная)
23.	Теор	Объекты и субъекты риска	Краткое определение понятий и их взаимосвязь. Субъекты риска. Объекты риска. Взаимосвязь субъектов и объектов.
24.	Теор	Связь риска и прибыли предприятия	Определение риска и прибыли в контексте предпринимательской деятельности. Подробное объяснение взаимосвязи. Управление рисками как инструмент.
25.	Теор	Цели и задачи риск-менеджмента	Цели и задачи риск-менеджмента
26.	Теор	Классификация рисков	Определение и цель классификации, основные критерии классификации (например, по источнику, типу, сфере воздействия), примеры каждой категории рисков
27.	Теор	Признаки классификации рисков	Определение классификации рисков как разделения рисков на группы по определенным критериям для анализа и управления ими. Признаки классификации (основные критерии).
28.	Теор	Подходы к выявлению рисков	Что такое выявление рисков и почему оно является первым и ключевым шагом в процессе управления рисками. Общие подходы. Методы выявления рисков. Этапы выявления рисков в рамках управления рисками.
29.	Теор	Принципы оценки рисков	Подготовка и идентификация. Анализ и оценка. Управление и контроль.
30.	Теор	Качественный и количественный анализ риска	Качественный и количественный анализ риска

Критерии оценивания

Полнота раскрытия материала; логичность изложения материала; умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; использование научной терминологии; демонстрация усвоенного ранее материала; знание источников информации; самостоятельность в изложении материала.

Ответы на вопросы должны быть развернутыми, полными. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается до 15 баллов в зависимости от полноты ответа.

Балльная система оценивания:

Критерии оценивания	Количество баллов
– полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов; – ответ дан самостоятельно, без наводящих вопросов; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; – продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; – допущены одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию;	12-15
– вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы; – ответ удовлетворяет в основном требованию на максимальную оценку, но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; – допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя;	8-11

– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих ответов; – неполное знание теоретического материала, обучающийся не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы;	4-7
– не раскрыто основное содержание учебного материала либо отказ от ответа; – обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, некоторые не исправлены после нескольких наводящих вопросов.	1-3
-ответ не получен.	0