

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Игоревич

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 28.05.2026 11:24:07

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726351d23a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л. И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Экономическая оценка рисков

Направление подготовки
Направленность (профиль)
Год начала обучения
Форма обучения
Реализуется в семестре

38.04.01 Экономика
Экономика фирмы и отраслевых рынков
2026
очная
2

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств по дисциплине «Экономическая оценка рисков» предназначен для контроля достижения обучающимися требуемых компетенций посредством оценивания полученных ими результатов обучения, соответствующих индикаторам достижения компетенций образовательной программы высшего образования «Экономика фирмы и отраслевых рынков» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Экономическая оценка рисков»

3. Разработчик: Джавадова О.М., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономики и внешнеэкономической деятельности

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. зам. директора по учебной работе;

Айбазова З. С. - член УМК института экономики и управления, доцент кафедры экономики и внешнеэкономической деятельности

Представитель организации-работодателя: Лацинников В.А., канд. экон. наук, директор ООО «Флаг».

Экспертное заключение: фонд оценочных средств по дисциплине «Экономическая оценка рисков» рекомендуется для оценки результатов обучения и уровня сформированности компетенций у обучающихся образовательной программы высшего образования «Экономика фирмы и отраслевых рынков» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

26 января 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенции на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция(ии) индикатор(ы)	Уровни сформированности компетенции(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительн о) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительн о) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>ПК-8 Способен выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.</i>				
Результаты обучения по дисциплине: формирует матрицу рисков инвестиционно го проекта <i>ИД-1 ПК-8</i>	Не может сформировать матрицу рисков инвестиционного проекта.	Может сформировать матрицу рисков инвестиционного проекта, допуская незначительные ошибки.	Может сформировать матрицу рисков инвестиционн о проекта.	Систематизируе т основные теоретические положения и современные концепции теории инвестиций, может сформировать матрицу рисков инвестиционн о проекта.
Результаты обучения по дисциплине: ранжирует и определяет степень влияния рисков на результаты инвестиционно го проекта <i>ИД-2 ПК-8</i>	Оценивает влияние рисков на результаты инвестиционного проекта, но допускает существенные ошибки.	Оценивает влияние рисков на результаты инвестиционного проекта, но испытывает затруднения при их анализе.	Применяя отечественные методики в области экономической науки, оценивает влияние рисков на результаты инвестиционн о проекта.	Применяя отечественные и зарубежные методики, технологии исследований в области экономической науки, оценивает влияние рисков на результаты инвестиционн о проекта.
Результаты обучения по дисциплине: разрабатывает план мероприятий и определяет инструменты управления рисками инвестиционно го проекта <i>ИД-3 ПК-8</i>	Не может разрабатывать план мероприятий и определять инструменты управления рисками инвестиционного проекта.	Применяя знания фундаментальной экономической науки, разрабатывает план мероприятий и определяет инструменты управления рисками инвестиционного проекта.	Применяя знания фундаментально й экономической науки, разрабатывает план мероприятий и определяет инструменты управления рисками инвестиционн о проекта.	Применяя знания фундаментально й экономической науки, разрабатывает план мероприятий и определяет инструменты управления рисками инвестиционн о проекта.

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования -

программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Компетенция
Семестр 2			
1.	в	Что такое риск? а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера	ПК-8
2.	а, г, д, е	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	ПК-8
3.	Объективные и субъективные	Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:	ПК-8
4.	Хеджирование	Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?	ПК-8
5.	Спекулятивными	Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?	ПК-8
6.	Чистыми	Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?	ПК-8
7.	а	На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь? а) допустимый, критический и катастрофический;	ПК-8

		б) недопустимый, допустимый и критический; в) критический, катастрофический и недопустимый.	
8.	а	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.	ПК-8
9.	Внутренними	Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?	ПК-8
10.	в	Чем измеряется величина или степень риска? а) средним ожидаемым значение б) изменчивостью возможного результата в) оба варианта верны	ПК-8
11.	а	На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь? а) допустимый, критический и катастрофический; б) недопустимый, допустимый и критический; в) критический, катастрофический и недопустимый.	ПК-8
12.	нет	При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?	ПК-8
13.	Производственному	Если ставка дисконтирования ниже внутренней нормы доходности, то инвестирование будет Если ставка дисконтирования ниже внутренней нормы доходности, то инвестирование будет Если ставка дисконтирования ниже внутренней нормы доходности, то инвестирование будет Риск убытков, связанных с неэффективным использованием	ПК-8

		предприятием основных и оборотных средств, относится к ... риску.	
14.	Селективный риск	Экспертный метод оценки рисков инвестиционных проектов относится к ... методам оценки Экспертный метод оценки рисков инвестиционных проектов относится к ... методам оценки Экспертный метод оценки рисков инвестиционных проектов относится к ... методам оценки Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:	ПК-8
15.	Известным	Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к ... рискам.	ПК-8
16.	Показатель риска	Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:	ПК-8
17.	10	Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет (%):	ПК-8
18.	Высокий	Какой уровень характеризует величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6:	ПК-8
19.	в	Методы распределения (диссипации) риска состоят в том, что: а) Риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле; б) Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования;	ПК-8

		в) Риск распределяется между партнерами по бизнесу.	
20.	Компенсации	Формирование системы страховых запасов и резервов относится к методу ...?	ПК-8
21.	Расчетного периода	Устойчивость проекта оценивается в течение:	ПК-8
22.	Уклонения от риска	Отказ от риска является единственной реализацией процедуры:	ПК-8
23.	Рискованной	Процедуры «сокращения риска» и «передача риска» являются приоритетными для ... стратегии управления риском:	ПК-8
24.	Кредитный риск	Определите вид риска: «Он связан с возможностью невыплаты процентов и основной суммы долга заемщиком»:	ПК-8
25.	Нет	Верно ли следующее утверждение: «Чем выше степень, тем более высокая ставка дохода требуется в качестве компенсации»	ПК-8
26.	5	На сколько этапов можно разбить процесс управления рисками?	ПК-8
27.	Диверсификация	Вставьте пропущенное слово: ... - это процесс страхования риска от возможных потерь путем переноса риска изменения цены с одного лица на другое.	ПК-8
28.	Неопределенности	Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:	ПК-8
29.	Нет	Может ли риск существовать без неопределенности?	ПК-8
30.	Усложняется	Что происходит с процессом выбора оптимальных решений при наличии неопределенностей?	ПК-8
31.		Сущность риска, подходы к его определению.	ПК-8
32.		Определение риска, его основные элементы, причины возникновения риска.	ПК-8
33.		Основные критерии классификации рисков.	ПК-8
34.		Управление рисками, кривая риска.	ПК-8
35.		Анализ риска.	ПК-8
36.		Система управления риском, методы нейтрализации риска.	ПК-8

		Особенности риск-менеджмента в туристическом, гостиничном и ресторанном бизнесах	
37.		Понятие о системе управления риском.	ПК-8
38.		Основные методы нейтрализации рисков.	ПК-8
39.		Особенности риск-менеджмента в туристическом бизнесе.	ПК-8
40.		Особенности риск-менеджмента в гостиничном бизнесе.	ПК-8
41.		Особенности риск-менеджмента в ресторанном бизнесе.	ПК-8
42.		Методы количественной оценки риска с помощью метода дерева решений	ПК-8
43.		Характеристика метода дерева решений.	ПК-8
44.		Расчет риска по ожидаемой чистой приведенной стоимости проекта.	ПК-8
45.		Расчет риска ожидаемой суммы выигрыша (проигрыша).	ПК-8
46.		Методы количественной оценки риска	ПК-8
47.		Риск как вероятностная категория.	ПК-8
48.		Основные показатели количественной оценки риска.	ПК-8
49.		Сравнение вариантов решения.	ПК-8
50.		Неравенство Чебышева.	ПК-8
51.		Методы анализа экспертных оценок	ПК-8
52.		Характеристика экспертных процедур	ПК-8
53.		Общая схема экспертизы.	ПК-8
54.		Принятие решений в условиях конкуренции	ПК-8
55.		Основные понятия.	ПК-8
56.		Матричные, конечные, антагонистические игры.	ПК-8
57.		Нижняя и верхняя цена игры. Принципы максимина и минимакса. Равновесие в игре.	ПК-8
58.		Оптимальные смешанные стратегии и их свойства.	ПК-8
59.		Методы решения матричных игр. Представление матричной игры как задачи ЛП.	ПК-8
60.		Итерационный метод Брауна.	ПК-8
61.		Графоаналитический метод решения матричных игр размерами 2×2 , $2 \times n$, $m \times 2$.	ПК-8

62.		Классические критерии принятия решений в условиях неопределенности.	ПК-8
63.		Критерий произведений (Р-критерий).	ПК-8
64.		Критерий Байеса - Лапласа (BL-критерий). Критерий Ходжа-Лемана (HL-критерий).	ПК-8
65.		Что представляет собой процедура оценки риска? Какое место она занимает в общей схеме управления рисками?	ПК-8
66.		Перечислите источники необходимой для проведения оценки риска информации.	ПК-8
67.		В чем основные отличия двух этапов оценки риска: качественного и количественного?	ПК-8
68.		Каковы основные задачи качественной оценки риска?	ПК-8
69.		Какой из этапов оценки риска можно формализовать: качественный или количественный? Какие методы для этого используют?	ПК-8
70.		Какие существуют количественной оценки риска? Дайте их краткую характеристику.	ПК-8
71.		Сформулируйте общий принцип выбора методов оценки риска.	ПК-8
72.		Назовите «+» и «-» статистических методов оценки риска.	ПК-8
73.		В чем схожесть вероятностно-статистических и статистических методов оценки риска, а в чем отличие?	ПК-8
74.		Поясните сущность имитационного моделирования. В какой группе методов оценки риска оно применяется?	ПК-8
75.		В чем сущность экспертных методов оценки риска и в каких ситуациях они применяются?	ПК-8
76.		Применение какой группы методов требует наибольших финансовых затрат?	ПК-8
77.		Назовите области применения каждой из четырех обобщенных групп методов оценки риска.	ПК-8

2. Описание шкалы оценивания

Результаты обучения по дисциплине «Экономическая оценка рисков», соотнесенные с индикаторами достижения компетенции ПК-8 оцениваются по шкале: «зачтено», «не зачтено».

Для получения зачета необходимо пройти мероприятия текущего контроля успеваемости в семестре на оценку не ниже «удовлетворительно».

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он освоил компетенции ПК-8 на высоком, среднем или минимальном уровне.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если минимальный уровень освоения компетенции ПК-8 не достигнут.

Процедура зачета как отдельное контрольное мероприятие не проводится, оценивание знаний обучающегося происходит по результатам текущего контроля.

Зачет выставляется по результатам работы в семестре, предусмотренным текущим контролем успеваемости.

Процедура выставления зачета проводится на последнем практическом занятии; оценивание знаний обучающегося происходит по результатам защиты практических работ и оценки знаний студента. Перед зачетом студенту необходимо полностью выполнить практические задания, оформить лекционный материал. При наличии задолженностей по текущей аттестации по данной дисциплине студент к сдаче зачета не допускается. Текущая аттестация студентов проводится преподавателями, ведущими практические занятия по дисциплине, в следующих формах: собеседование и защита практических работ. Основанием для снижения оценки являются: выполнение задания не в полном объеме; несвоевременность предоставления выполненных работ, слабое знание тем и основной терминологии; пассивность участия в групповой работе; отсутствие умения применить теоретические знания для решения практических задач.

Текущая контроль обучающихся проводится преподавателями, ведущими практические и (или) лабораторные занятия по дисциплине, в следующих формах: собеседование, контрольные вопросы, деловые игры, тренинги, кейсы.