

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Иванович

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 10.06.2026 11:44:55

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726531a25a8

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

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
экономики и управления,
доктор экономических
наук, профессор
Ушвицкий Л. И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Управление рисками»

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

38.03.01 Экономика
Бухгалтерский учет, анализ и аудит
2026
очная
5

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств по дисциплине «Управление рисками» предназначен для контроля достижения обучающимися требуемых компетенций посредством оценивания полученных ими результатов обучения, соответствующих индикаторам достижения компетенций образовательной программы высшего образования «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

2. ФОС является приложением к рабочей программе дисциплины «Управление рисками»

3. Разработчик: Тер-Григорьянц А.А., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической безопасности и аудита

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;

Мезенцева Е.С. - член УМК института экономики и управления, доцент кафедры экономической безопасности и аудита

Представитель организации-работодателя: Догданов Д. В. - руководитель департамента аудита ООО «Русаудит»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств по дисциплине «Управление рисками» рекомендуется для оценки результатов обучения и уровня сформированности компетенций у обучающихся образовательной программы высшего образования «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 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 (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
ПК-1 Способен осуществлять обработку статистической информации: сводку и группировку данных по утвержденным методикам, формировать системы взаимосвязанных статистических и аналитических показателей, анализировать деятельность организации				
Результаты обучения: Использует методы и инструменты анализа рисков, позволяющие критически оценивать различные варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по управлению рискам с учетом критериев экономической эффективности ИД-4 ПК-1	Не знает методы и инструменты анализа рисков, позволяющие критически оценивать различные варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по управлению рискам	Испытывает существенные трудности в процессе использования методов и инструментов анализа рисков, позволяющих критически оценивать различные варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по управлению рискам на минимальном уровне	Применяет методы и инструменты анализа рисков, критически оценивает различные варианты управленческих решений, обосновывает предложения по управлению рискам с учетом критериев экономической эффективности на среднем уровне	Применяет на высоком уровне методы и инструменты анализа рисков, позволяющие критически оценивать различные варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по управлению рискам с учетом критериев экономической эффективности
ПК-2 Способен применять инструментальный экономический анализ деятельности организации с целью принятия обоснованных управленческих решений				
Результаты обучения : На основе результатов анализа разрабатывает оптимальные управленческие решения, направленные на адаптацию к рискам в нестабильной рыночной среде ИД-3 ПК-2	Не способен разрабатывать оптимальные управленческие решения, направленные на адаптацию к рискам в нестабильной рыночной среде	Способен на основе результатов анализа разрабатывать оптимальные управленческие решения, направленные на адаптацию к рискам в нестабильной рыночной среде на минимальном уровне	На основе результатов анализа разрабатывает оптимальные управленческие решения, направленные на адаптацию к рискам в нестабильной рыночной среде на среднем уровне	Применяет на высоком уровне результаты анализа для разработки оптимальных управленческих решений, направленных на адаптацию к рискам в нестабильной рыночной среде

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена (5 семестр).

Описание шкал оценивания

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций ПК-1, ПК-2, оцениваются по пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

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.

Критерии выставления оценок

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами при ответе на практикоориентированные вопросы, принимает правильные управленческие решения, владеет навыками и приемами решения практических задач, выполняет тестовые задания на 100 процентов. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-1, ПК-2 достигнуты на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов, владеет необходимыми навыками и приемами ответов на них, правильно применяет теоретические положения при решении практических задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, выполняет тестовые задания на 70 процентов. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-1, ПК-2 достигнуты на хорошем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответе на вопросы и при выполнении практических заданий и решении кейс-задач, выполняет тестовые задания на 50 процентов. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-1, ПК-2 достигнуты на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы, допускает существенные ошибки при решении заданий практического уровня, выполняет тестовые задания на 49 процентов и ниже. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-1, ПК-2 не достигнуты.

2. Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенций

Номер задания	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Компетенция
		Тестовые задания	
1.	a)	Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией: a) внутренние b) внешние c) чистые d) оправданные	ПК-2
2.	a)	Производственный риск: a) связан с особенностью производственного процесса конкретной организации, уровнем квалификации персонала b) несет потенциальную угрозу неполучения планируемого результата по причине войны c) связан с изменениями в нормативной и законодательной базе	ПК-2
3.	b)	Под идентификацией риска понимают... a) процесс количественной оценки рисков b) процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска c) процесс разработки методов убавления рисками	ПК-2
4.	b)	Каким образом рассчитывается мера риска с учетом вероятности? a) Мера риска = Вероятность - Последствия b) Мера риска = Вероятность * Последствия c) Мера риска = Вероятность * Положительные последствия	ПК-1
5.	a)	Свойство вероятности событий: a) сумма вероятностей всех событий равна 1 b) сумма вероятностей всех событий больше 1 c) сумма вероятностей всех событий меньше 1	ПК-1
6.	d)	Субъективный метод определения вероятности основан на.. a) вычислении наиболее ожидаемого результата события b) вычислении частоты, с которой тот или иной результат был получен в аналогичных условиях	ПК-1

		с) вычислении фактических данных, исходя из показателей случаев наступления события и общего числа вариаций д) суждении и личном опыте лица, принимающего решение	
7.	b)	Выберите верное утверждение «Вероятность....» а) может принимать отрицательное значение только в случае невозможности наступления события впоследствии б) принимает значение в интервале от 0 до 1, относящееся к случайному событию с) принимает значение в интервале от -1 до 1, относящееся к случайному событию и служит мерой риска д) не имеет количественного признака, оценивается только в качественных характеристиках	ПК-1
8.	a)	Какие потери можно отнести к потерям времени а) невыполнение сроков сдачи объекта б) потери ценных бумаг с) выплата штрафа д) уплата дополнительных налогов	ПК-1
9.	b)	Относительный показатель риска: а) величина возможного ущерба в материально-вещественном выражении б) коэффициент риска с) величина возможных убытков в денежном выражении д) величина возможных потерь в материально-вещественном или стоимостном выражении	ПК-1
10.	a)	Если риск находится в "зеленой" области (область пренебрежимого риска) необходимо ли использование особых мер управления рисками: а) нет б) да	ПК-2
11.	a)	Укажите правильное утверждение, которое необходимо использовать в процессе выбора решения: а) чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость, тем больше риск б) чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость, тем меньше риск с) чем выше коэффициент вариации, тем меньше колеблемость, тем меньше риск	ПК-1
12.	b)	Размах вариации - это а) сумма максимального и минимального значений признака б) разность между максимальным и минимальным значениями признака с) сумма всех значений признака	ПК-1
13.	b)	В процессе применения метода построения дерева решений учитывается следующее условие: а) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей равна 0 б) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей равна 1 с) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей находится в пределах от (-1) до 1	ПК-1

		d) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей находится в пределах от 0 до 1	
14.	a)	Разработана ли единая рекомендованная форма реестра рисков: a) нет b) да	ПК-1
15.	b)	Выбор решения в условиях риска предполагает, что... a) разные альтернативы не изучаются b) известны вероятности возможных вариантов ситуации c) вероятности возможных вариантов не изучаются	ПК-1
16.	b)	Выбор предельно допустимого уровня риска зависит от a) одного фактора b) множества факторов c) не зависит ни от чего	ПК-1
17.	a)	Управление рисками - это a) процесс определенных направленных действий по минимизации рискованных ситуаций, который является частью общего управления бизнес-процессами в организации с целью повышения эффективности ее деятельности b) процесс определенных направленных действий по минимизации рискованных ситуаций, который не является частью общего управления бизнес-процессами в организации c) процесс определенных направленных действий по минимизации рискованных ситуаций, который не ориентирован на повышение эффективности деятельности организации	ПК-2
18.	a)	Анализ альтернативных методов управления рисками - это a) этап управления рисками b) не является этапом управления рисками	ПК-2
19.	a) b)	Методы уклонения от рисков включают: a) отказ от ненадежных партнеров b) отказ от рискованных решений c) создание резервов	ПК-2
20.	d)	Методы диверсификации рисков: a) диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования b) диверсификация сбыта и поставок c) диверсификация валютной корзины d) все указанные варианты	ПК-2
21.	a)	Является ли методом управления рисками использование гарантий и залога для обеспечения выполнения обязательств должника a) да	ПК-2

		b) нет	
22.	d)	Динамические модели управления рисками строятся на принципах a) немедленного реагирования на изменение контрольных параметров b) анализа произошедших отклонений c) выработки методов устранения неблагоприятных последствий d) все указанные варианты	ПК-2
23.	a)	Передача риска – это a) совокупность мер, позволяющих переложить ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий и за возмещение связанного с ними ущерба на другой субъект b) мероприятия, дающие возможность полностью избежать ситуации риска, а также влияния тех или иных неблагоприятных событий c) оставление всего или части риска за лицом, принимающим решение, покрытие возможных убытки за счет собственных средств организации	ПК-2
24.	a)	Процесс страхования риска от возможных потерь путем переноса риска изменения цены с одного лица на другое a) хеджирование b) создание собственных резервов c) диверсификация	ПК-2
25.	a)	Риск-менеджмент – это a) система оценки риска, управления риском и экономическими отношениями, возникшими в процессе этого управления b) система оценки риска c) системы управления риском	ПК-2
26.	c)	Управление риском как система состоит из a) объекта управления b) субъекта управления c) объекта управления и субъекта управления	ПК-2
27.	b)	Какой метод управления рисками предусматривает, что текущий ущерб покрывается за счет средств специально создаваемых организацией резервных фондов? a) хеджирование b) создание резервов c) страхование	ПК-2
		Вопросы к экзамену	
28.		Понятие риска	ПК-2

29.	Основные концепции риска	ПК-2
30.	Свойства и характеристики риска	ПК-2
31.	Функции риска	ПК-2
32.	Классификация рисков	ПК-2
33.	Источники и причины рисков	ПК-2
34.	Факторы риска	ПК-2
35.	Задачи и этапы управления рисками	ПК-2
36.	Принципы управления рисками	ПК-2
37.	Общая схема управления риском	ПК-2
38.	Программа управления рисками	ПК-2
39.	Идентификация рисков и ситуаций рисков	ПК-2
40.	Источники информации для анализа рисков	ПК-2
41.	Этапы анализа рисков	ПК-2
42.	Качественный и количественный подходы к анализу рисков	ПК-2
43.	Вероятностный подход к оценке риска	ПК-1
44.	Методы определения вероятности событий	ПК-1
45.	Потери, ущерб, убытки как характеристики риска	ПК-1
46.	Научные подходы к анализу рисков	ПК-1
47.	Критерии и показатели риска	ПК-1
48.	Статистический метод оценки риска	ПК-1
49.	Аналитические подходы к анализу рисков	ПК-1
50.	Метод построения дерева решений, дерева событий, дерева отказов	ПК-1
51.	Экспертные процедуры: виды и характеристика	ПК-1
52.	Общая схема субъективных оценок риска	ПК-1
53.	Подбор экспертов и формирование экспертных групп	ПК-1
54.	Формирование вопросов и составление анкет для субъективных оценок риска	ПК-1
55.	Сущность концепции приемлемого риска. Нормирование риска	ПК-1
56.	Области риска. Кривая риска	ПК-1
57.	Реестр рисков. Карты и матрицы рисков	ПК-1
58.	Сущность и содержание риск-менеджмента	ПК-2
59.	Основные приемы риск-менеджмента	ПК-2
60.	Система управления рисками	ПК-2
61.	Тактический и стратегический риск-менеджмент	ПК-2
62.	Классификация методов управления рисками	ПК-2

63.		Договорная форма распределения рисков	ПК-2						
64.		Сущность страхования и перестрахования как методов управления рисками	ПК-2						
65.		Управление внутренними предпринимательскими рисками	ПК-2						
		Практические задачи							
66.		Выделите и систематизируйте положительные и отрицательные факторы риска предприятия, осуществляющего деятельность по производству молочной продукции. Составить блок-схему оценки рисков. Таблица 1 – Факторы риска деятельности предприятия, осуществляющего производство молочной продукции (по характеру влияния) <table><tr><td>Положительные</td><td>Отрицательные</td></tr><tr><td>Не менее 5</td><td>Не менее 5</td></tr><tr><td></td><td></td></tr></table>	Положительные	Отрицательные	Не менее 5	Не менее 5			ПК-2
Положительные	Отрицательные								
Не менее 5	Не менее 5								
67.		Рассматриваются два варианта вложения капитала. При первом варианте прибыль составляет 20 млн. руб., убыток – 9 млн. руб. По второму варианту прибыль составляет 22 млн. руб., а убыток – 10 млн. руб. Обосновать наименее рискованный вариант вложения капитала .	ПК-1						
68.		Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 70% обеспечивает прибыль 20 млн. руб. и с вероятностью 30% потери в сумме 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 80% возможно получить прибыль 16 млн. руб. и с вероятностью 20% понести потери в размере 5,5 млн. руб. Обосновать выбор инвестиционного проекта с позиции теории риска	ПК-1						
69.		Фирма, производящая бытовую технику, провела анализ рынка нового холодильника. Если будет выпущена крупная партия холодильников, то при благоприятном рынке прибыль составит 350 тыс. руб., а при неблагоприятных условиях фирма понесет убытки в 190 тыс. руб. Небольшая партия техники в случае ее успешной реализации принесет фирме 50 тыс. руб. прибыли и 10 тыс. руб. убытков – при неблагоприятных внешних условиях. Вероятность благоприятного и неблагоприятного исходов фирма оценивает одинаково. Используйте дерево решений для того, чтобы помочь фирме выбрать наименее рискованную стратегию.	ПК-2						
70.		Руководство предприятия решает, создавать ли для выпуска новой продукции (сухих гранул из жома) крупное производство, малое предприятие или продать патент другой фирме. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного состояния рынка (табл.1). Вероятность благоприятного и неблагоприятного состояний экономической среды равна 0,5. Построить дерево решений по стратегии развития компании.	ПК-2						

		Таблица 1- Выигрыши (потери) компании при различных вариантах решения <table><tr><th rowspan="2">Номер стратегии</th><th rowspan="2">Действия компании</th><th colspan="2">Выигрыш, руб., при состоянии экономической среды</th></tr><tr><th>Благоприятном</th><th>Неблагоприятном</th></tr><tr><td>1</td><td>Строительство крупного предприятия</td><td>250 000</td><td>-190 000</td></tr><tr><td>2</td><td>Строительство малого предприятия</td><td>110 000</td><td>-25 000</td></tr><tr><td>3</td><td>Продажа патента</td><td>15 000</td><td>15 000</td></tr></table>	Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш, руб., при состоянии экономической среды		Благоприятном	Неблагоприятном	1	Строительство крупного предприятия	250 000	-190 000	2	Строительство малого предприятия	110 000	-25 000	3	Продажа патента	15 000	15 000				
Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш, руб., при состоянии экономической среды																						
		Благоприятном	Неблагоприятном																					
1	Строительство крупного предприятия	250 000	-190 000																					
2	Строительство малого предприятия	110 000	-25 000																					
3	Продажа патента	15 000	15 000																					
71.		При использовании новых форм сбыта продукции предприятие при продаже 80 единиц получило прибыль в размере 25 000 ден. ед., при продаже 60 единиц – 30 000 ден. ед. а при продаже еще 60 единиц – 20 тыс. ден. ед. Всего было реализовано 200 единиц продукции. В то же время при продаже продукции в традиционной форме прибыль в размере 25 тыс. ден. ед. была получена в 60 случаях из 200, в размере 30 тыс. ден. ед. – в 75 случаях и в размере 20 тыс. ден. ед. – в 65 случаях. Целесообразен ли переход предприятия на новые формы сбыта и почему?	ПК-2																					
72.		Предприятие рассматривает возможность участия в проектах Таблица 1 – Данные по результатам реализации проектов <table><tr><th>Показатель</th><th colspan="3">Проект А</th><th colspan="3">Проект Б</th></tr><tr><td>Вероятность события</td><td>0,3</td><td>0,6</td><td>?</td><td>0,3</td><td>0,3</td><td>?</td></tr><tr><td>Наличные поступления, млн. руб.</td><td>40</td><td>50</td><td>60</td><td>0</td><td>50</td><td>100</td></tr></table> Учитывая, что фирма имеет фиксированные платежи по долгам 40 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему?	Показатель	Проект А			Проект Б			Вероятность события	0,3	0,6	?	0,3	0,3	?	Наличные поступления, млн. руб.	40	50	60	0	50	100	ПК-1
Показатель	Проект А			Проект Б																				
Вероятность события	0,3	0,6	?	0,3	0,3	?																		
Наличные поступления, млн. руб.	40	50	60	0	50	100																		
73.		Коммерческая организация, производящая вычислительную технику, провела анализ рынка нового высокопроизводительного персонального компьютера. Если будет выпущена крупная партия компьютеров, то при благоприятном рынке прибыль составит 350 тыс. руб., а при неблагоприятных условиях фирма понесет убытки в 190 тыс. руб. Небольшая партия техники в случае ее успешной реализации принесет фирме 50 тыс. руб. прибыли и 10 тыс. руб. убытков – при неблагоприятных внешних условиях. Вероятность благоприятного и неблагоприятного исходов фирма оценивает в 60% и 40% соответственно. Выбрать наименее рискованный	ПК-1																					

		вариант стратегии развития коммерческой организации.	
74.		Имеются два варианта рискованного вложения капитала. По первому варианту ожидается получить прибыль 2 млн. руб. при вероятности 0,8. По второму варианту ожидается получить прибыль 2,8 млн. руб. при вероятности 0,6. Обосновать наименее рискованный вариант вложения капитала.	ПК-1