

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 20.05.2026 23:25:07
Уникальный программный ключ:
891934b8c2cf7b6350cbe51cdda3096e877fa1f3



МИНОБРАЗОВАНИЯ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Миасский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков»,
по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю)
«Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 1 из 62

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Б1.В.07. Оценка рисков

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация

ЭКОНОМИСТ

Форма обучения

очная, заочная

Год набора 2026

Миасс, 2026 г.

38.05.01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, специальность "Экономическая безопасность", фонд оценочных средств по дисциплине "Оценка рисков", год набора - 2026, очная, заочная форма обучения:

Утвержден:

Проректор по учебной работе

утверждено 25.02.26

А.А. Саламатов

Согласован:

Ученым советом Миасского филиала ФГБОУ ВО "ЧелГУ"

Протокол заседания № 8 от 24.02.2026

Председатель Ученого совета
Миасского филиала ФГБОУ ВО
"ЧелГУ"

согласовано

Т. В. Малькова

Заседанием кафедры экономики

Протокол заседания № 6 от 30.01.2026

Заведующий кафедрой

согласовано

Е.А. Сайкова

Автор (составитель)

В.В. Данилкин

Структура фонда оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от 27.09.2022 г. № 573-1 «Об утверждении шаблонов документов».

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 3 из 62	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») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 4 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

1. Паспорт фонда оценочных средств

Направление подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность
 Направленность (профиль) «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Дисциплина Б1.В.07. Оценка рисков

Семестр(ы) изучения: 8, 9 семестры

Форма (ы) промежуточной аттестации: 8 семестр – зачет, 9 семестр – экзамен

2. Перечень формируемых компетенций

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Б1.В.07. Оценка рисков» 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-4 Способен исследовать условия функционирования и особенности регулирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности.	ПК 4.1. Знает и понимает концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности; механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению. ПК 4.2. Исследует условия функционирования и особенности регулирования экономических систем и объектов; анализирует во взаимосвязи экономические явления и процессы на микро- и макроуровне, выявляет проблемы экономической безопасности. ПК 4.3. Обосновывает актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности.	Знать концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности; механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению Уметь анализировать условия функционирования и особенности регулирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности Владеть способностью обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 5 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

ПК-5 Способен принимать управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможности использования имеющихся ресурсов.	ПК 5.1. Знает методы принятия управленческих решений; критерии социально-экономической эффективности; методы оценки и управления рисками и возможности их применения.	Знать методы принятия управленческих решений; критерии социально-экономической эффективности; методы оценки и управления рисками и возможности их применения
	ПК 5.2. Применяет методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; выявляет проблемы экономико-правового обеспечения экономической безопасности при анализе конкретных ситуаций, предлагает способы их решения. ПК 5.3. Демонстрирует навыки обоснования и выбора управленческого решения; проводит оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев.	Уметь применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; выявляет проблемы экономико-правового обеспечения экономической безопасности при анализе конкретных ситуаций, предлагает способы их решения Владеть навыками обоснования и выбора управленческого решения; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев

3. Содержание оценочных средств по дисциплине

3.1 Виды оценочных средств

Код, наименование компетенции согласно ФГОС	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	Контролируемые темы/разделы (номер и название раздела из РПД п.2.2)	Семестр	Номер задания	Наименование оценочного средства
ПК-4	1.1 Знать: концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности; механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению	1. Теория риска. Оценка рисков; 2. Финансовые риски, их оценка; 3. Управление рисками	8	5	Собеседование Тесты Доклады Терминологический диктант Дискуссия Кейсы и ситуационные задания Практические задания
	1.2 Уметь: анализировать условия функционирования и особенности		8	3	Собеседование Тесты Доклады Терминологический

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 6 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

	регулирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности				диктант Дискуссия Кейсы и ситуационные задания Практические задания
	1.3 Владеть: способностью обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности		9	10	Собеседование Тесты Доклады Терминологический диктант Дискуссия Кейсы и ситуационные задания Практические задания
ПК-5	1.1 Знать: методы принятия управленческих решений; критерии социально-экономической эффективности; методы оценки и управления рисками и возможности их применения		9	1	Собеседование Тесты Доклады Терминологический диктант Дискуссия Кейсы и ситуационные задания Практические задания
	1.2 Уметь: применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; выявляет проблемы экономикоправового обеспечения экономической безопасности при анализе конкретных		9	4	Собеседование Тесты Доклады Терминологический диктант Дискуссия Кейсы и ситуационные задания Практические задания

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 7 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

	ситуаций, предлагает способы их решения				
	1.3 Владеть: навыками обоснования и выбора управленческого решения; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев		9	2	Собеседование Тесты Доклады Терминологический диктант Дискуссия Кейсы и ситуационные задания Практические задания

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе дисциплины (модуля). Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.

3.2 Содержание оценочных средств

Вопросы для собеседования (примеры)

1. Определение понятий «риск» и «неопределенность».
2. Современный синтез теории рисков.
3. Особенности проявления риска на практике.
4. Основные типы рисков и угроз экономической безопасности предприятия.
5. Чем и ради чего: смысл и ситуации рискования.
6. Феномен риска.
7. Аспекты риска, потерь и бенефитов.
8. Концепция рисков типа «черный лебедь».
9. Сущность целостного риск-менеджмента.
10. Рисковый ландшафт и рисковые характеристики организации.
11. История развития математических методов риск-менеджмента.
12. Сопоставление развития отрасли услуг по риск-менеджменту в России и в развитых странах Запада.
13. Профессия «риск-менеджмент», прогноз ее развития.
14. Модель функций риск-менеджмента в управлении фирмой.
15. Треугольник риска. Пирамида риска.
16. Классификация финансовых рисков.
17. Экономические риски.
18. Процентные риски, их оценка.
19. Кредитные риски, их оценка.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 8 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

20. Риск ликвидности, его оценка.
21. Инфляционный риск, его оценка.
22. Операционные риски, их оценка.
23. Валютные риски, их оценка.
24. Риски банкротства, их оценка.
25. Экологические риски. Экономическая оценка ущерба.
26. Страновой риск.
27. Методики оценки политических рисков.
28. Этапы процесса оценки рисков.
29. Подходы у оценки рисков.
30. Методы количественной оценки рисков и неопределенности.
31. Методы управления рисками.
32. Оценка эффективности методов управления рисками.
33. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.
34. Оценка рисков современного производства.
35. Методы анализа и оценки уровня экономической безопасности предприятия.
36. Методы и обобщенная процедура предварительной оценки параметров риска.
37. Представление и использование результатов предварительного анализа риска. 38. Аprobация процедуры предварительного анализа и оценки параметров риска.
39. Зарубежный опыт снижения рисков.
40. Страхование как метод управления риском. Достоинства и недостатки.
41. Страхование предпринимательских рисков.
42. Фрактальный подход к управлению организацией и ее рисками.

Тесты (примеры)

1. Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли — это: а)
банкротство;
б) риск;
в) неплатежеспособность.
2. Риск — это:
а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
б) все предпосылки, негативно влияющие на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
г) вероятность провала плана продаж;
д) вероятность успеха в бизнесе.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 9 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

3. Формирование основных принципов теории риска в бизнесе связано с парадигмой экономического анализа классической политической экономии и в первую очередь с работами:
- а) Дж. Кейнса;
 - б) А. Смита;**
 - в) Й. Тюнена;
 - г) Ф. Найта.
4. Теория получения сверхприбыли в процессе осуществления рисковей инновационной деятельности принадлежит: а) Дж. Миллю;
- б) К. Марксу;**
 - в) А. Маршаллу;
 - г) Й. Шумпетеру.
5. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:
- а) возможностью недополучения прибыли или дохода;
 - б) частотой возникновения или тяжестью ущерба;
 - в) интересами бизнесмена;**
 - г) застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.
6. К главным свойствам риска следует отнести:
- а) случайность;
 - б) недостоверность;
 - в) ущерб;**
 - г) вероятность;**
 - д) сопоставимость.
7. К основным функциям риска относятся:
- а) распределительная;
 - б) защитная;**
 - в) контрольная;
 - г) стабилизирующая;
 - д) аналитическая;
 - е) регулирующая.**
8. Основными чертами риска являются:
- а) противоречивость;**

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 10 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

- б) альтернативность;**
- в) неопределенность;**
- г) уверенность;
- д) желаемый результат.

9. Что относится к основным угрозам финансовой безопасности предприятия:

- а) угроза достижения высокой конкурентоспособности;
- б) угроза потери ликвидности предприятия;**
- в) угроза утраты финансовой самостоятельности предприятия;**
- г) угроза снижения эффективности деятельности предприятия;**
- д) угроза старения объектов основных средств.**

10. Цель диагностики предприятия:

- а) изучение мнения и поведения стейкхолдеров, анамнез объекта и др.;
- б) формулирование заключения об управленческом смысле состояния и перспектив организации;**
- в) научиться управлять рисками.

11. Основные требования к диагностике состоят в следующем:

- а) обеспечение достоверности;**
- б) редактирование результатов;
- в) достижение приемлемой оперативности;**
- г) учет возможности пропуска симптома;**
- д) целостность представления разных аспектов организации.**

12. Стратегия управления рисками включает в себя:

- а) цели и задачи системы управления рисками;**
- б) принципы и требования к системе управления рисками;**
- в) риск-аппетит;**
- г) мониторинг рисков;
- д) классификация рисков.

13. Основные процессы управления рисками — это:

- а) идентификация рисков;**
- б) оценка рисков;**
- в) мониторинг рисков;**
- г) архитектура системы управления рисками;
- д) принципы системы управления рисками.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 11 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

14. Паспорт риска включает в себя следующие разделы:

- а) информация о риске;**
- б) мероприятия по управлению рисками;**
- в) реализовавшиеся риски;**
- г) процедуры реагирования на рисковое событие;**
- д) протоколы и отчетности.

15. Оценка эффективного управления рисками осуществляется на основании:

- а) анализа динамики изменения оценки рисков;**
- б) анализа целостности и полноты действий по снижению рисков;**
- в) динамики изменения ключевых индикаторов риска (КИР);**
- г) регламента управления рисками;
- д) бюджетов контроля рисков.

16. Источниками информации, предназначенной для анализа риска, являются:

- а) бухгалтерская отчетность предприятия;**
- б) организационная структура и штатное расписание предприятия;**
- в) карты технологических потоков;**
- г) договоры и контракты;**
- д) протоколы рабочих совещаний.**

17. При идентификации риска определяется следующая информация:

- а) наименование риска;**
- б) описание риска;**
- в) источники риска;**
- г) владелец риска;**
- д) количественная оценка риска.

18. Оценка эффективности управления рисками осуществляется на основании:

- а) анализа динамики изменения оценки рисков;**
- б) анализа целостности и полноты действий по снижению рисков;**
- в) динамики изменения ключевых индикаторов риска;**
- г) регламента управления рисками;
- д) бюджетов контроля рисков.

19. В результате мероприятий по управлению рисками можно:

- а) уменьшить вероятность риска;**

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 12 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

- б) уменьшить вероятность потерь;**
- в) изменить следствия риска;**
- г) поменять владельцев риска;
- д) отказаться от количественной оценки риска.

20. Вариант воздействия на риск подбирается в соответствии со следующими ограничениями:

- а) пожелания владельца риска;
- б) оснащенность техническими средствами по обработке рисков;**
- в) ожидания по результатам проводимых мероприятий;
- г) достаточность денежных, материальных и трудовых ресурсов;**
- д) сроки проводимых мероприятий.**

21. Лимитирование включает в себя следующую систему обязательных финансовых нормативов:

- а) предельный размер заемных средств, используемых в хозяйственной деятельности;**
- б) максимальный размер активов в высоколиквидной форме;**
- в) максимальный размер товарного (коммерческого) кредита, предоставляемого одному покупателю;**
- г) максимальный период отвлечения средств в дебиторскую задолженность;**
- д) максимальный размер средств, расходуемых на приобретение ценных бумаг одного эмитента.**

22. Финансовые инструменты компаний подразделяются:

- а) на финансовые активы;**
- б) финансовые обязательства;**
- в) долевые инструменты;
- г) договоры без обязательств и капитала;
- д) комбинированные инструменты, содержащие одновременно компоненты обязательства и капитала.

23. Страхование выполняет следующие функции:

- а) рисковую;**
- б) предупредительную;**
- в) сберегательную;**
- г) фискальную.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 13 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

24. Субъектами страхового дела являются:

- а) страховые организации;**
- б) страховые агенты;**
- в) страховые брокеры;**
- г) коммерческие банки.

25. Оценка кредитных рисков производства на комплексной основе в зависимости:

- а) от финансового положения заемщика;**
- б) качества обслуживания долга;**
- в) качества обеспечения;**
- г) аффилированности.

26. Кредитные риски характерны для деятельности:

- а) только лицензированных банков;
- б) любых банков и небанковских институтов;
- в) любых предприятий.**

27. Финансовый риск — это:

- а) риск потерять прибыль в краткосрочном периоде;
- б) риск потери ликвидности предприятия;**
- в) возможность потерь денежных средств экономическими субъектами в процессе их деятельности;
- г) риск неплатежеспособности предприятия;**
- д) возможность получить отказ по кредитной заявке.

28. Финансовым рискам присущи следующие характеристики:

- а) экономическое происхождение;**
- б) вероятность проявления;**
- в) неблагоприятность последствий;**
- г) объективность оценки;
- д) варьируемость во времени;**
- е) верны все варианты ответа.

29. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютный;**
- б) денежный;
- в) инвестиционный;**
- г) проектный;

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 14 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

д) риск распределения доходности.

30. Валютный риск связан:

- а) с покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;**
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

31. Инфляционный риск — это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;**
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

32. Убытки, связанные с нанесением ущерба окружающей среде, включают в свой состав:

- а) долговременные последствия проявления загрязнения окружающей среды;**
- б) ухудшение качества и выбытие из оборота природных ресурсов;**
- в) очищение окружающей среды;
- г) выплаченные компенсации за ухудшение качества жизни на загрязненных территориях;**
- д) планирование по улучшению окружающей среды;
- е) прогнозирование ухудшения окружающей среды.

33. Экологические риски — это риски, которые связаны:

- а) с потерями имущества предпринимателя по причинам, от него не зависящим;
- б) убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
- в) перевозками грузов различными видами транспорта;
- г) возникновением убытков или сокращением прибыли из-за госполитики;
- д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;**
- е) проявлением стихийных сил природы.

34. Инновационный риск — это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;**
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 15 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

35. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- а) изменение конъюнктуры рынка;**
- б) усиление конкуренции;**
- в) форс-мажор;**
- г) амортизация производственного оборудования.

36. Возможность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики

называется:

- а) рыночным риском;
- б) финансовым риском;
- в) инвестиционным риском;
- г) коммерческим риском;
- д) предпринимательским риском;**
- е) производственным риском.

37. Основными источниками валютного риска являются:

- а) неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют;**
- б) мультивалютные условия сделок;
- в) условия валютного регулирования конкретной страны;
- г) совпадения общей суммы всех пассивных финансовых инструментов, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте.

38. К трансляционному валютному риску относится:

- а) расчетный валютный риск;**
- б) балансовый валютный риск;**
- в) экономический валютный риск;
- г) операционный валютный риск.

39. Страхование валютных рисков включает в себя:

- а) хеттинг;
- б) хеджирование;**
- в) листинг;
- г) валютный своп.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 16 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

40. В качестве инструмента хеджирования могут быть использованы:

- а) валютные опционы;
- б) валютные фьючерсы;
- в) валютные форварды;
- г) операции «своп»;
- д) валютные контракты.**

41. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название: а) конвергенция;

- б) фокусирование;
- в) диверсификация;**
- г) дифференцирование.

42. Метод, показывающий, насколько изменится чистая сегодняшняя стоимость проекта в ответ на изменение одной входной переменной, при том что все остальные условия не меняются, — это:

- а) анализ сценариев;
- б) анализ чувствительности;**
- в) анализ «дерева решений».

43. Метод анализа «дерево решений» применяется, если:

- а) неизвестны заранее денежные потоки проекта;
- б) затраты по проекту не являются одномоментными;**
- в) затраты по проекту являются необратимыми.

44. На стадии качественного анализа рисков проводится:

- а) изучение внешней среды организации;
- б) классификация знаний и умений персонала;
- в) классификация выявленных рисков;**
- г) изучение внутренней среды организации.

45. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.**

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 17 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

46. Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;**
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

47. Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи;**
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

48. Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений.**

49. Укажите методы экспертных оценок риска:

- а) построение «дерева решений»;
- б) SWOT-анализ;**
- в) построение «розы рисков»;**
- г) метод аналогий;
- д) математическое моделирование.

50. Методом снижения кредитного риска является:

- а) уклонение от налогов;
- б) регулярная оценка платежеспособности предприятия;**
- в) получение кредита в различных валютах.

51. К приемам снижения риска относятся:

- а) избежание риска;
- б) диверсификация;**
- в) самострахование;**
- г) лимитирование.**

52. В чем заключается метод отказа от риска?

- а) в ликвидации причин крупных убытков;**
- б) ликвидации службы управления рисками;
- в) дополнительном финансировании управления рисками;

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 18 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

г) ликвидации последствий серьезных рисков.

53. Какой метод из нижеперечисленных представляет передачу риска?

- а) покрытие убытка из резервов;
- б) покрытие убытка за счет использования займов;**
- в) покрытие убытков за счет муниципальной поддержки;
- г) покрытие убытка на основе самострахования.

54. Что лежит в основе страхования рисков?

- а) создание внутренних страховых фондов;
- б) передача ответственности за риски внешним страховым компаниям;
- в) передача ответственности за риски внутреннему менеджменту;
- г) создание внешних страховых резервов.**

55. Высокая результативность системы управления риском предполагает:

- а) отсутствие рисков в деятельности организации;
- б) снижение возможности возникновения рисков;**
- в) снижение возможностей возникновения негативных последствий риска;**
- г) повышение нормы прибыли в организации.

56. Главная цель системы управления рисками в организации — это:

- а) стабильность положения на рынке;
- б) обеспечение прибыльности производства;
- в) сохранение кадрового потенциала;
- г) успешное функционирование в условиях неопределенности.**

57. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?

- а) нет достаточного методологического аппарата;
- б) в реальной жизни сферы применения переплетаются;**
- в) не всегда менеджеры могут определить сферы применения;
- г) все методы работают одинаково во всех сферах.

58. Какая из процедур управления способствует уменьшению неблагоприятных последствий риска для организации? а) уклонение от риска;

- б) сокращение риска;**
- в) передача риска;
- г) все вышеперечисленное.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 19 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

59. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуации из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;**
- г) методы локализации риска.

60. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.**

61. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;**
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

62. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название: **а) методы диссипации риска;**

- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

63. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название: а) конвергенция;

- б) фокусирование;
- в) диверсификация;**
- г) дифференцирование.

64. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, — это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;**

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 20 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

г) диверсификация инвестиций.

65. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами, — это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);**
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

66. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

- а) работа с большим числом однородных рисков;**
- б) работа только с неоднородными рисками;
- в) работа с катастрофическими рисками.

67. Процесс управления рисками включает:

- а) оценку и анализ рисков;**
- б) страхование рисков;
- в) идентификацию рисков;**
- г) оценку результатов;
- д) все вышеперечисленное.

68. К содержанию группы методов снижения риска не относятся:

- а) управление активами и пассивами;**
- б) самострахование;
- в) хеджирование;
- г) методы предотвращения;**
- д) диверсификация;
- е) активный риск-менеджмент.**

69. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом является: а) метод снижения риска;

- б) метод принятия риска;
- в) метод резервирования риска;
- г) метод внутреннего страхования риска;
- д) метод переноса риска;**
- е) метод трансферта риска.**

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 21 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

70. Метод диверсификации риска можно по-другому назвать:

- а) распределение риска;
- б) локализация риска;
- в) перенос риска;
- г) трансферт риска;
- д) снижение степени риска;
- е) диссипация риска.**

Темы докладов с презентацией в PowerPoint

(примеры) 1. Теория риска ее развитие.

- 2. Современный синтез теории рисков.
- 3. Особенности проявления риска на практике.
- 4. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс.
- 5. Современный риск-менеджмент.
- 6. Фрактальная модель организации.
- 7. Рисковый ландшафт организации.
- 8. Классификация рисков.
- 9. Основные ценности под риском (типы экспонирующихся ценностей).
- 10. Идентификация рисковской экспозиции.
- 11. Рисковый ландшафт и рисковские характеристики организации.
- 12. Аспекты риска.
- 13. Основы управленческой диагностики рисков.
- 14. Формула риска.
- 15. Таксономия рисков.
- 16. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль.
- 17. Этапы процесса оценки риска.
- 18. Подходы к оценке рисков.
- 19. Качественный подход к оценке рисков.
- 20. Методы количественной оценки рисков.
- 21. Общие принципы управления рисками.
- 22. Модель функции риск-менеджмента в управлении фирмой.
- 23. Распределение обязанностей по управлению рисками: карты распределения ответственности.
- 24. Чрезвычайная ситуация.
- 25. Человеческий аспект управления рисками.
- 26. Финансовый аспект управления рисками.
- 27. Инструментальный ящик риск-менеджмента.
- 28. Стандартизация в риск-менеджменте.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 22 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

29. Источники финансирования риск-менеджмента в коммерческой организации.
30. Финансовые риски, их виды и особенности.
31. Последствия финансовых рисков.
32. Содержание основных угроз финансовой безопасности.
33. Процентные риски.
34. Кредитные риски.
35. Риск ликвидности.
36. Инфляционный риск.
37. Операционные риски.
38. Валютные риски.
39. Биржевые риски.
40. Риски банкротства.
41. Этапы процесса управления рисками.
42. Система управления рисками.
43. Карта рисков как инструмент управления.
44. Основы управленческой диагностики рисков.
45. Методы уклонения от риска.
46. Методы локализации и диссипации риска.
47. Методы компенсации риска.
48. Методы распределения рисков.
49. Зарубежный опыт снижения рисков.
50. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.
51. Методы оптимизации решений для риск-менеджмента с помощью экстремальных задач.

Терминологический диктант (примеры)

Бенчмаркинг — это процесс определения, понимания и адаптации имеющихся ... эффективного функционирования компании с целью улучшения собственной работы: оценивание и сопоставление.

Валютные риски - опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.

Всеохватность риска - любой вид деятельности потенциально несет в себе те или иные риски, которые при определенных условиях проявляют себя и способны привести к негативным последствиям для всей системы в целом либо для составляющих ее подсистем (элементов).

Диверсификация бизнеса - позволяет избежать части риска при распределении капитала между разнообразными видами деятельности.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 23 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Идентификация риска — процесс установления перечня основных видов рисков, присущих деятельности конкретной организации, которые могут оказать ... на конкретный участок работы, направление деятельности или организацию в целом.

Индикаторы экономической безопасности — количественные показатели, численно отражающие предельно допустимые величины с позиции обеспечения экономической безопасности, которые характеризуют экономическую деятельность объекта безопасности и несоблюдение которых нарушает его нормальное функционирование и развитие.

Инфляционный риск - риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут.

Карта рисков - универсальный инструмент визуализации информации, широко используемый в риск-менеджменте.

Картографирование — это сложный процесс, включающий в себя множество конкретных операций, но в обобщенном виде он заключается в визуализации выявленных рисков.

Критерий математического ожидания - является основным для принятия решения в ситуации риска, ему соответствует формула $M = \sum X_{ij} \cdot p_j$, где X_{ij} — выплата, которую можно получить в i -м состоянии «среды»; p_j — вероятность j -го состояния среды.

Коммерческие риски - опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Коэффициент риска - используется в финансовом менеджменте для оценки «рискованности» необходимых операций; включает в себя наиболее важные обобщенные характеристики, по которым можно сделать однозначный вывод о приемлемости результатов риска.

Лабораторные анализы - в экономике и бизнесе это различные специальные статистические, юридические, технические, психологические и др. исследования, направленные на выявление рисков или на проверку их наличия и параметров.

Ликвидность предприятия — наличие оборотных средств, теоретически достаточных для погашения краткосрочных обязательств.

Лимитирование - включает в себя систему обязательных финансовых нормативов, утвержденных в хозяйствующем субъекте.

Мера риска — это величина возможных материальных и (или) моральных потерь как платы за возможность желательным образом изменить или сохранить качество жизни индивида, группы или сообщества.

Неопределенностью называется неполнота или точность информации об условиях реализации проекта (решения).

Платежеспособность — это такое финансовое состояние предприятия, при котором оно может своевременно погашать свои обязательства.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 24 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Приемлемость риска - любая интеллектуальная система, осуществляющая определенный набор видов деятельности, оценивает величину риска исходя из своих внутренних критериев, установок, определяя пороги (критерии) приемлемости риска для каждой конкретной ситуации и формируя свое поведение согласно принятым решениям.

Противоречивость - проявляется в том, что с одной стороны, риск обеспечивает осуществление инициатив, новаторских идей, экспериментов, т.е. ускоряет общественный и технический прогресс, с другой — риск ведет к авантюризму, торможению социального прогресса.

Риск - вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенно производственной и финансовой деятельности.

Риск банкротства - опасность в результате неправильного выбора вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам.

Рискованность - характеристика альтернативы в точках бифуркации, т. е. судьбоносных развилок развития событий, в которых выбор дальнейшего пути зависит от случайностей или сознательного выбора людей.

Риск-менеджмент — система принятия и выполнения управленческих решений, направленных на уменьшение влияния последствий реализации рисков на деятельность организации.

Риск упущенной выгоды - риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (не полученной прибыли) в результате неосуществления какого-либо мероприятия (например, страхования, хеджирования, инвестирования и др.).

Синергетичность - принимать во внимание совокупное влияние одновременно присутствующих факторов (до целесообразного уровня точности).

Система управления рисками (СУР) - совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками.

Спекулятивные риски - выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата: финансовые риски.

Стейкхолдер - «заинтересованные в судьбе организации», «делающие на нее ставку» или «сопричастные».

Страхование - резервирование предприятием части финансовых ресурсов, позволяющем преодолевать негативные финансовые последствия по тем финансовым операциям, по которым эти риски не связаны с действиями контрагентов.

Теория риска — это концепция, которая должна позволять своевременно обнаруживать угрозы любому проекту, способные повлиять на его успешность, и помогать выработать план перевода данного проекта в ситуацию, которая кажется более перспективной для окончательного успеха.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 25 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Трансферт - управленческая стратегия, смысл которой заключается в том, что участники рискованного взаимодействия (рискующие лица) передают ответственность по риску третьим лицам, при этом существующий уровень риска не изменяется.

Трюизм - зависимость между риском и доходностью (чем выше требуемая инвестором доходность, тем выше рискованность его инвестиции).

Уклонение от риска - позволяет полностью избежать потенциальных потерь, связанных с финансовыми рисками, но, с другой стороны, не позволяет получить прибыли, связанной с рискованной деятельностью.

Фактор риска — обстоятельство, влияющее на вероятность или последствия реализации риска, но не являющееся его непосредственной причиной.

Финансовая безопасность предприятия — это стабильная защищенность производственно-финансовой деятельности от реальных и потенциальных внешних и внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития.

Финансовая гибкость — это способность фирмы изменять объем и структуру финансирования, а также направления вложения финансовых ресурсов согласно изменившимся внешним и внутренним обстоятельствам.

Финансовое равновесие — характеризует сбалансированность развития фирмы за счет оптимального сочетания доходности и риска.

Финансовый риск хозяйствующих субъектов - вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала в ситуации неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности.

Фрактал (от лат. fractus — дробленный, сломанный) — геометрическая фигура, обладающая свойством самоподобия, т. е. составленная из нескольких частей, каждая из которых подобна всей фигуре целиком.

Финансовая устойчивость предприятия — это такое состояние финансов, при котором предприятие способно стабильно развиваться, сохраняя свою финансовую безопасность в условиях дополнительного уровня риска.

Чистые риски - означают возможность получения отрицательного или нулевого результата: природно-естественные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные).

Экспресс-диагностика рискованного фона - предварительное быстрое и приблизительное определение общих характеристик рискованного ландшафта.

Экономический эффект управления рисками - измеряется разностью между прогнозируемой величиной снижения степени воздействия выявленных рисков и затратами, связанными с фактическими потерями от проявления выявленных рисков, а также фактическими расходами на их обработку.

Вопросы для дискуссии (примеры)

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 26 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

1. Почему классические политэкономы связывали понятия «риск» и «предпринимательская прибыль»?
2. Справедливо ли, на ваш взгляд, утверждение маржиналистов о зависимости выбора индивида в условиях неопределенности от его субъективных оценок?
3. Насколько взгляды неоклассиков на риск совпадают с современной теорией управления рисками?
4. Можно ли полностью избежать риска методами его ограничения?
5. Чем отличается зарубежный опыт управления риском от российского?
6. С помощью каких методов можно оценить эффективность системы управления рисками?
7. В чем различие между общим риск-менеджментом и финансовым?
8. Каков прогноз развития профессии «риск-менеджмент»?
9. Почему хорошее управление рисками следует считать конкурентным преимуществом коммерческой организации?
10. Зачем необходим фрактальный подход к управлению организацией и ее рисками?
11. Чем может отличаться организационная структура реальной организации от ее идеальных фракталов?
12. Как можно применять типовые списки рисков при заполнении рискового ландшафта реальной организации?
13. Какими переменными следует управлять, т.е. какие перемены содержат в себе рискоопасность и риск-шанс? В каких направлениях следует вести исследования, чтобы выявить новые опасности и новые возможности, а в чем следует просто положиться на благорасположение Господа?
14. Какими переменными возможно управлять при имеющихся ресурсах, т.е. вложения в какие в какие риски не менее выгодны, чем другие направления инвестирования?
15. Как защититься от рисков, связанных с переменными, которыми следовало бы управлять, да у самой организации на это не хватает сил?
16. Какие общие резервы необходимы организации для предотвращения последствий ошибок и преобразования перемен, которыми, как казалось, не нужно управлять, в те, которыми, как выяснилось, управлять необходимо?
17. Изменяется ли отношение человека к риску в связи с изменением социального статуса и повышением принимаемой на себя ответственности?
18. Как изменяется отношение к риску в организации на разных этапах ее жизненного цикла?
19. Как влияет оценка состояния риск-менеджмента в фирме на ее рыночную стоимость?
20. Какие аспекты следует учитывать при оценке финансовой устойчивости фирмы?

Кейсы и ситуационные задания (примеры)

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 27 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Задание 1. Философская история о волшебной лапке описана в доступном через Интернет рассказе английского писателя Уильяма Джекобса «Обезьянья лапка». Напишите одну страницу о том, как бы поступили вы на месте отца и почему. Обсудите рассказ с коллегами.

Задание 2. В английском языке различают три слова: preventive, preemptive и proactive. Они близки, но различны по смыслу. С помощью Интернета разобраться с тонкостями смысла этих терминов.

Задание 3. Проведите интернет-исследование терминов «паттерн», «амбивалентный».

Задание 4. Для организации, в которой вы проходили практику:

- а) постройте трехуровневые фрактальные пирамиды;
- б) составьте рисковый ландшафт организации;
- в) составьте список наиболее опасных рисков на перспективу в один год для организации.

Задание 5. Проанализируйте положение, в котором находится организация, в которой вы проходили практику. Какую стратегию управления рисками вы предложили бы руководству фирмы?

Задание 6. Для организации, в которой вы проходили практику:

- а) определите, на каком этапе развития находится система управления рисками в организации;
- б) составьте карту распределения обязанностей для организации;
- в) определите, в какой мере организации требуется система защиты непрерывности бизнеса;
- г) предложите программу дополнительного обучения сотрудников для совершенствования рисковей культуры организации;
- д) сформулируйте несколько симптомов раннего оповещения по критическим индикаторам риска в вашей организации.

Задание 7. Для организации, в которой вы проходили практику:

- а) оцените, как связаны состояние системы управления рисками в организации;
- б) оцените возможности мобилизации ресурсов для финансирования системы управления рисками.

Практические задания (примеры)

Задание 1. Решение задач:

Задача 1. Предприниматель провел анализ, связанный с открытием магазина. Если он откроет большой магазин, то при благоприятном состоянии рынка получит прибыль 60 млн руб., при неблагоприятном — понесет убытки 40 млн руб. Маленький магазин

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 28 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

принесет ему 30 млн руб. прибыли при благоприятном состоянии рынка и 10 млн руб. убытков при неблагоприятном. Возможность благоприятного и неблагоприятного состояния рынка он оценивает одинаково. Исследование рынка, которое может провести специалист, обойдется предпринимателю в 5 млн руб. Специалист считает, что с вероятностью 0,6 состояние рынка окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении состояние рынка окажется благоприятным лишь с вероятностью 0,9. При отрицательном заключении с вероятностью 0,12 состояние рынка может оказаться благоприятным. Используйте «дерево решений» для того, чтобы помочь предпринимателю принять решение.

Следует ли заказать проведение обследования состояния рынка? Следует ли открыть большой магазин? Решение:



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Миасский филиал
Кафедра экономики

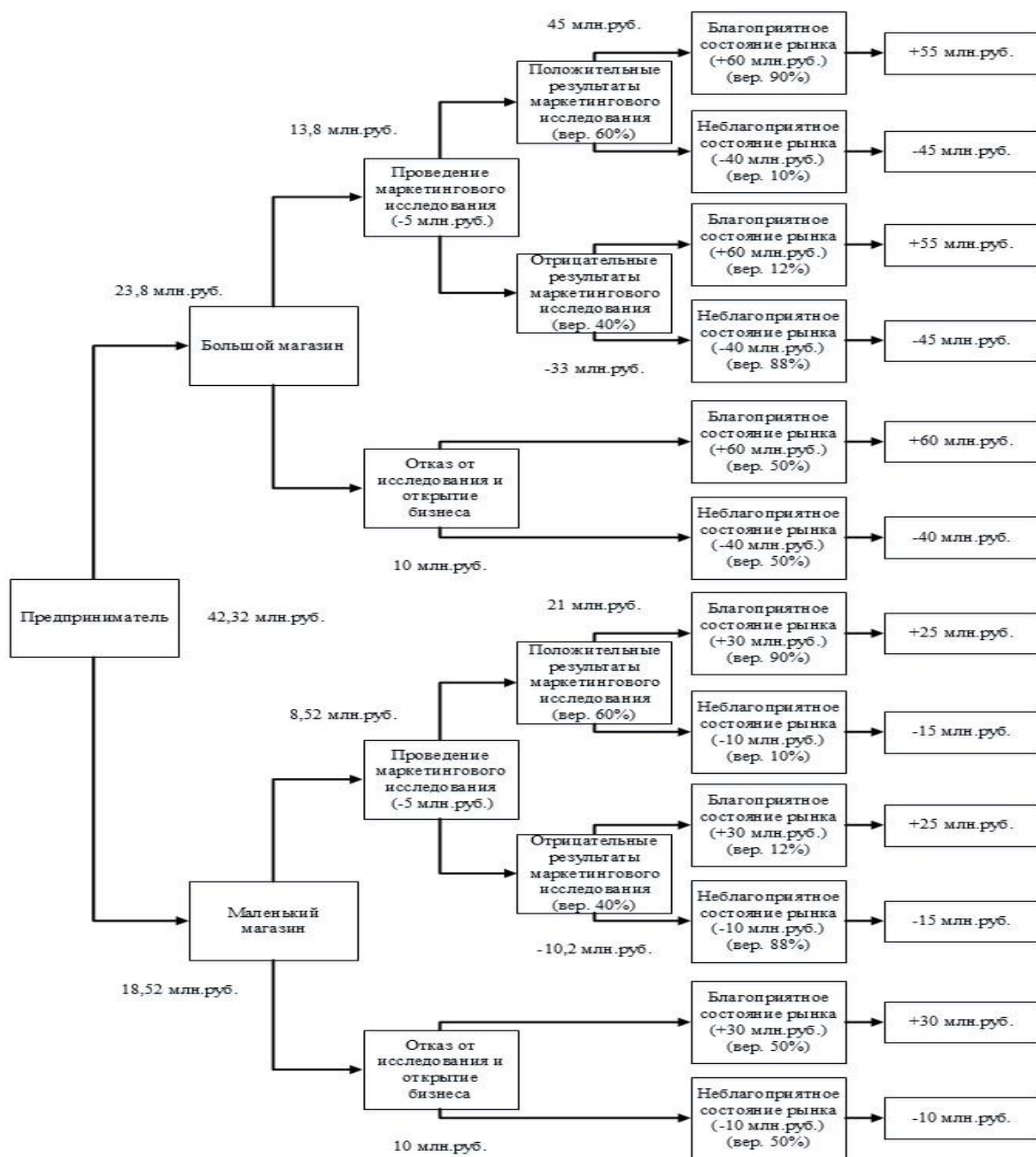
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков»,
по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю)
«Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 29 из 62

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____



Из представленного дерева решений видно, что выгоднее всего открыть большой магазин и провести маркетинговое исследование.

Задача 2. Компания рассматривает вопрос о строительстве завода. Возможны три варианта действий.

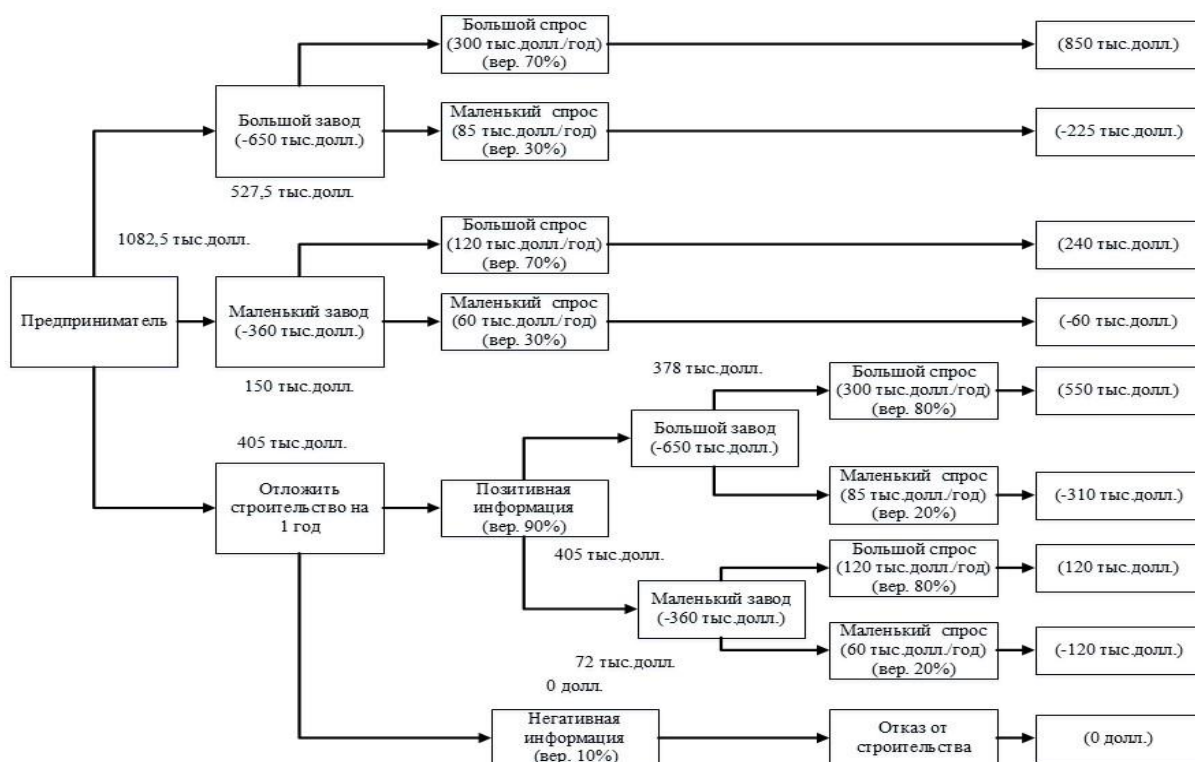
	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 30 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

А. Построить большой завод стоимостью 650 тыс. долл. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 300 тыс. долл. в течение следующих пяти лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки 85 тыс. долл.) с вероятностью 0,3.

Б. Построить маленький завод стоимостью 360 тыс. долл. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 120 тыс. долл. в течение следующих пяти лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки 60 тыс. долл.) с вероятностью 0,3.

В. Отложить строительство завода на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью 0,9 и 0,1 соответственно. В случае позитивной информации можно построить заводы по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,8 и 0,2 соответственно. Доходы на последующие четыре года остаются прежними. В случае негативной информации компания заводы строить не будет.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Нарисовать «дерево решений». Определить наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах. Решение:



Наиболее эффективным является строительство большого завода через год, в случае получения позитивной информации.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 31 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Задача 3. Владелец небольшого магазина в начале каждого рабочего дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 30 руб. за ед. Цена реализации этого продукта — 50 руб. за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1, 2, 3 или 4 ед. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда покупают по цене 20 руб. за ед.

Возможные исходы	1	2	3	4
Частота	5	40	40	15

Пользуясь правилами максимакса, максимина, минимакса, максимальной вероятности, критерием Гурвица и максимизируя ожидаемый доход, определить, сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день.

Решение:

1. Метод максимаксного и максиминного решений

Максимаксное решение – это максимизация максимума возможных доходов, максиминное решение – это максимизация минимума возможных доходов. Составим таблицу возможных доходов за день.

Возможные исходы: спрос в день	Возможные решения: число закупленных для реализации единиц			
	1	2	3	4
1	20	10	0	-10
2	20	40	30	20
3	20	40	60	50
4	20	40	60	80
MAXIMAX	20	40	60	80
MAXIMIN	20	10	0	-10

Каждая реализованная в течение дня единица приносит доход 50 (цена реализации) – 30 (цена закупа) = 20 рублей, а каждая реализованная в конце дня единица приносит 20 (цена реализации) – 30 (цена закупа) = –10 рублей (убыток).

В клетке (1,1) для реализации была закуплена 1 единица продукта, спрос был 1 единица. Поэтому возможный доход для этой клетки:

50 (реализация одной единицы) – 30 (закуп одной единицы) = 20 рублей

В клетках (2,1); (3,1) и (4,1) возможные доходы также будут равны 20 рублей, т.к. вне зависимости от того, сколько единиц спросили, закуплена лишь одна единица, которая будет продана и принесет доход, в размере 20 руб.

В клетке (1,2) для реализации было закуплено 2 единицы, спрос был только на одну единицу, это значит, что 1 единица продана за 50 рублей, а вторая в конце дня за 20 рублей. Поэтому возможный доход для этой клетки:

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».	
Версия документа - 1	стр. 32 из 62 Первый экземпляр _____ КОПИЯ № _____

50 (реализация одной единицы) + 20 (реализация второй единицы в конце дня) – $30 \cdot 2$ (предварительная закупка двух единиц) = 10 рублей

В клетке (2,2) для реализации было закуплено 2 единицы, спрос был также на 2 единицы. Следовательно, возможный доход для этой клетки составляет:

$2 \cdot 50$ (реализация двух единиц) – $2 \cdot 30$ (закупка этих двух единиц) = 40 рублей.

Возможные доходы в клетках (3,2) и (4,2) также будут равны 40 рублей, так как даже если спрашивали 3 или 4 единицы, в наличие было только 2, которые и были проданы.

В клетке (1,3) для реализации было закуплено 3 единицы, спросили только 1, оставшиеся две в конце дня были проданы за 20 рублей каждая. Следовательно, возможный доход для клетки:

50 (реализация одной единицы) + $2 \cdot 20$ (реализация двух единиц в конце дня) – $30 \cdot 3$ (предварительная закупка трех единиц) = 0 рублей

В клетке (2,3) закуплено 3 единицы продукта, спрос был на две единицы, следовательно, одна единица была продана в конце дня за 20 рублей. Значит, возможный доход данной клетки равен:

$2 \cdot 50$ (реализация двух единиц) + 20 (реализация одной единицы в конце дня) – $3 \cdot 30$ (предварительный закуп 3 единиц) = 30 рублей.

В клетке (3,3) было закуплено 3 единицы, спрос равен также трем единицам. Поэтому возможный доход для этой клетки равен:

$3 \cdot 50$ (реализация трех единиц) – $3 \cdot 30$ (предварительный закуп этих трех единиц) = 60 рублей.

В клетке (4,3) возможный доход составляет также 60 рублей, несмотря на то, что спрос был на 4 единицы, закуплено лишь 3.

В клетке (1,4) для реализации было закуплено 4 единицы, спрос был только на 1 единицу, оставшиеся 3 единицы были проданы в конце дня за 20 рублей каждая. Поэтому возможный доход для этой клетки составляет:

50 (реализация одной единицы) + $3 \cdot 20$ (реализация трех единиц в конце дня) – $30 \cdot 4$ (предварительная закупка четырех единиц) = -10 рублей (убыток 10 рублей)

В клетке (2,4) для реализации было закуплено 4 единицы, спрос был на 2, оставшиеся 2 единицы были проданы за 20 рублей в конце дня каждая. Следовательно, возможный доход для этой клетки:

$2 \cdot 50$ (реализация двух единиц, на которые был спрос) + $2 \cdot 20$ (реализация оставшихся двух единиц, проданных в конце дня) – $4 \cdot 30$ (предварительный закуп 4 единиц) = 20 рублей.

В клетке (3,4) для реализации закуплено 4 единицы, спросили 3 единицы, оставшаяся в конце дня единица, была продана за 20 рублей, из этого следует, что возможный доход для клетки равен:

$3 \cdot 50$ (реализация 3 единиц, на которые был спрос) + 20 рублей (реализованная в конце дня единица) – $4 \cdot 30$ (закуп 4 единиц) = 50 рублей.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 33 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

И, наконец, в клетке (4,4) было закуплено 4 единицы, спрос был тоже на 4 единицы, рассчитаем возможный доход для этой клетки:

$$4 \cdot 50 \text{ (реализация 4 единиц)} - 4 \cdot 30 \text{ (предварительный закуп)} = 80 \text{ рублей.}$$

После того, как полученные после расчетов результаты занесены в таблицу возможных доходов, в каждом столбце (то есть для каждого возможного решения) находим максимальное число. Для первого столбца – это 20 рублей, для второго – 40 рублей, для третьего столбца – 60 рублей, и, наконец, для четвертого максимальное число составляет 80 рублей. Запишем эти числа в строке «MAXIMAX» в столбцах соответственно и найдем среди них максимальное. Это 80, что соответствует решению о закупке для реализации 4 единиц в день. Это подход очень азартного человека.

Далее в каждом столбце (для каждого возможного решения) находим минимальное число. Это числа 20, 10, 0, -10, соответственно. Запишем их в строке минимин и найдем среди них максимальное. Это 20, что соответствует решению о закупке для реализации 1 единицы в день. Это стратегия очень осторожного человека.

Ответ. Руководствуясь правилом максимакса, владелец магазина каждый день должен закупать 4 единицы, это подход азартного человека. Руководствуясь правилом минимина, владелец должен закупать для реализации 1 единицу в день, что свойственно для очень осторожного человека.

2. Правило минимаксного решения

Теперь решим эту задачу, пользуясь правилом минимаксного решения. Минимаксное решение – это минимизация максимума возможных потерь, причем упущенная выгода также трактуется в качестве потери. Составим таблицу возможных потерь:

Возможные исхо- ды: спрос в день	Возможные решения: число закупленных для реализации единиц			
	1	2	3	4
1	0	10	20	30
2	20	0	10	20
3	40	20	0	10
4	60	40	20	0
MINIMAX	60	40	20	30

В клетках (1,1), (2,2), (3,3), (4,4) число закупленных для реализации единиц равно спросу за день. Поэтому, возможные потери для данных клеток равны 0.

В клетке (1,2) одна закупленная единица из двух, на которую был спрос, продана за 50 рублей, вторая единица не реализована в течение дня, в конце дня ее купят лишь за 20 рублей. Она принесет убыток $1 \cdot (30 - 20) = 10$ рублей, где 30 – закуп одной единицы, 20 – реализация единицы в конце дня. Это есть возможные потери для данной клетки.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».	
Версия документа - 1	стр. 34 из 62 Первый экземпляр _____ КОПИЯ № _____

В клетке (1,3) одна закупленная единица из трех, на которую был спрос, продана за 50 рублей, остальные две не реализованы в течение дня. Следовательно, возможные потери для данной клетки: $2 \cdot (30 - 20) = 20$ рублей.

В клетке (1,4) одна закупленная единица из четырех продана за 50 рублей, остальные три, на которые не было спроса в течение дня, принесут убытки: $3 \cdot (30 - 20) = 30$ рублей.

В клетке (2,1) закупленная для реализации единица продана, но спрос был на 2 единицы, то есть могли бы продать еще 1 единицу и заработать на ее продаже $1 \cdot (50 - 30) = 20$ рублей. Следовательно, возможные потери для данной клетки составляют 20 рублей.

В клетке (3,1) закупленная для реализации единица продана, но могло быть продано еще 2, так как спрос был 3 единицы. Следовательно, возможные потери: $2 \cdot (50 - 30) = 40$ рублей.

В клетке (4,1) закупленная для реализации единица, продана, спрос равен 4 единицы, то есть могло быть продано еще три единицы, они принесут возможные потери в размере 60 рублей: $3 \cdot (50 - 30) = 60$ рублей.

В клетке (3,2) две закупленные для реализации единицы проданы, спрос равен 3 единицы, то есть могли продать еще 1 единицу, поэтому возможные потери для этой клетки: $1 \cdot (50 - 30) = 20$ рублей.

В клетке (4,2) две закупленные для реализации единицы проданы, спрос равен 4 единицы, следовательно, могли продать еще 2 единицы. Поэтому, возможные потери для данной клетки: $2 \cdot (50 - 30) = 40$ рублей.

В клетке (2,3) две закупленные единицы из трех были реализованы, одна реализована в конце дня за 20 рублей. Следовательно, возможные потери для этой клетки составляют: $1 \cdot (30 - 20) = 10$ рублей.

В клетке (4,3) три закупленные единицы были проданы, но спрос был на 4 единицы, следовательно, могла быть продана еще одна единица, она и составляет возможные потери, которые равны: $1 \cdot (50 - 30) = 20$ рублей.

В клетке (2,4) две закупленные единицы продукта из четырех были проданы по цене 50 рублей, оставшиеся две не реализованы в течение дня, они принесут возможные потери: $2 \cdot (30 - 20) = 20$ рублей.

И, наконец, в клетке (3,4) таблицы возможных потерь, три из четырех закупленных единиц реализованы, но спрос был только на 3 единицы, следовательно, оставшаяся единица была продана в конце продана за 20 рублей, она и приносит возможные потери в размере 10 рублей: $1 \cdot (30 - 20) = 10$ рублей.

В каждом столбце (то есть для каждого возможного решения) находим максимальное значение. Это числа 60, 40, 20, 30 соответственно. Запишем эти числа в строке «минимакс» и найдем среди них минимальное. Это 20 рублей, что соответствует решению о закупке 3 единиц.

Ответ. Руководствуясь правилом минимаксного решения, владелец магазина должен закупать 3 единицы каждый день, для того чтобы нести минимальные потери.

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 35 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

3. Критерий Гурвица

Критерий Гурвица – это компромиссный способ принятия решений. Составляется таблица возможных доходов, задаются числа a и b , называемые весами.

Для каждого решения определяется наименьший и наибольший возможные доходы и вычисляется целевая функция по правилам:

(a *наименьший доход)

(b *наибольший доход)

Выбираются решения, при которых целевая функция принимает наибольшее значение. Значения a и b исследователь выбирает самостоятельно.

Зададим $a=0,5$ и $b=0,5$. Из таблицы возможных доходов для каждого решения находим наименьший и наибольший возможные доходы (это числа в строках «минимакс» и «максимин»). Заполним таблицу:

Возможные решения	Наибольший доход	Наименьший доход	a *наименьший доход	b *наибольший доход	Сумма
1	2	3	4	5	6
1	20	20	10	10	20
2	40	10	5	20	25
3	60	0	0	30	30
4	80	-10	-5	40	35

Числа во втором и третьем столбцах взяты из таблицы возможных доходов. Числа 3-го столбца умножаем на $a=0,5$ и результат пишем в столбце 4.

Числа второго столбца умножаем на $b=0,5$ и результат запишем 5-м столбце. В шестом столбце находится сумма соответствующих элементов 4-го и 5-го столбцов.

Далее находим максимум в 6-м столбце (он равен 35). Он соответствует возможному решению о закупке для реализации четырех единиц.

В методе Гурвица вместо таблицы возможных доходов используем таблицу возможных потерь. В этом случае нужно найти минимум целевой функции (a *наименьшие потери) + (b *наибольшие потери) по всем возможным решениям.

Возможные решения	Наибольшие потери	Наименьшие потери	a *наименьшие потери	b *наибольшие потери	Сумма
1	2	3	4	5	6
1	60	0	0	30	30
2	40	0	0	20	20
3	20	0	0	10	10
4	30	0	0	15	15

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 36 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Из таблицы возможных потерь видно, что наибольшие потери («минимакс») – это 60, 40, 20, 30, наименьшие потери для каждого возможного решения равны 0.

Числа 2-го и 3-го столбца взяты из таблиц возможных потерь. Очевидно, что каждая клетка в 4-м столбце будет принимать нулевое значение, так как $0 \cdot 0,5 = 0$.

Для заполнения 5-го столбца необходимо числа второго столбца умножить на $b=0,5$. В 6-м столбце данной таблицы находится сумма элементов 4-го и 5-го столбца соответственно.

Находим минимум в 6-м столбце. Он соответствует решению о закупке трех единиц для реализации.

Ответ: Руководствуясь критерием Гурвица, при анализе таблицы возможных доходов владелец магазина должен принять решение о закупке четырех единиц продукта в день, а при анализе таблицы возможных потерь должно быть принято решение о закупке трех единиц в день. Эти решения характерны для весов $a=0,5$ и $b=0,5$. Для других весов результаты будут иными.

4. Критерий математического ожидания

В условиях задачи, помимо цены закупки единицы (30 рублей), цены реализации (50 рублей) и цены реализации непроданной единицы в течение дня (20 рублей), даны частоты. Для решения задачи, добавим в таблицу значения вероятности. При частоте 5 вероятность равна 0,05, при 40 – 0,40 и при частоте 15, вероятность будет равна 0,15.

Возможные исходы	1	2	3	4
Частота	5	40	40	15
Вероятность	0,05	0,40	0,40	0,15

Из итоговых чисел выбираем минимальное (33; 14,5; 8; 13,5), что соответствует решению о закупке трех единиц продукта в день, при этом убыток будет минимальным и составит 8 рублей.

Ответ. С учетом частоты спроса и закупок для того, чтобы максимизировать прибыль и минимизировать убытки, владелец магазина должен принять решение о закупке не более трех единиц продукта в день.

Задача 4. Определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции 8,3 руб., переменные издержки на единицу продукции 7,0 руб., постоянные издержки 237 900 руб. Планируемый объем производства 250 000 ед.

Решение: Безубыточный объем производства составит $237\,900 / (8,3 - 7,0) = 183\,000$ ед.

Задача 5. Ставка, свободная от риска (r_f), составляет 4%, рыночная премия риска 8,6% и конкретный вид акций имеет $\beta = 1,3$. Основываясь на модели CAPM, определите

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 37 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

ожидаемую доходность акций. Какая была бы ожидаемая доходность, если бы β удвоилась? Решение:

При $\beta = 1,3$ премия за риск составила бы $1,3 \cdot 8,6$, то есть 11,18%. Так как безрисковая ставка составляет 4%, то ожидаемая доходность равна $11,18 + 4 = 15,18\%$. Если же $\beta = 2,6$, то премия за риск составила бы $11,18\% \cdot 2 = 22,36\%$, а ожидаемая доходность увеличилась бы до $15,18\% \cdot 2 = 26,36\%$.

Задача 6. Инвестор сформировал портфель из трех акций А, В, С и вычислил их ожидаемые доходности: $E(r_a) = 0,12$; $E(r_b) = 0,13$; $E(r_c) = 0,15$ и веса $W_a = 0,2$; $W_b = 0,3$; $W_c = 0,5$ Чему равна ожидаемая доходность такого портфеля?

Решение:

Ожидаемая доходность портфеля =

Следовательно, $(0,12 \cdot 0,2) + (0,13 \cdot 0,3) + (0,15 \cdot 0,5) = 0,138$

Задача 7. Небольшая частная фирма производит косметическую продукцию для подростков. В течение месяца реализуется 15, 16 или 17 упаковок товара. От продажи каждой упаковки фирма получает 75 руб. прибыли. Косметика имеет малый срок годности, поэтому, если упаковка не продана в месячный срок, она должна быть уничтожена. Поскольку производство одной упаковки обходится в 115 руб., потери фирмы составляют 115 руб., если упаковка не продана к концу месяца. Вероятности продать 15, 16 или 17 упаковок за месяц составляет соответственно 0,55, 0,1 и 0,35.

Сколько упаковок косметики следует производить фирме ежемесячно? Сколько упаковок можно было бы производить при значительном продлении срока хранения косметической продукции?

Решение:

При составлении таблицы выигрышей будет использован следующий расчет:

Прибыль = Цена * Объем продаж – Себестоимость * Объем производства

Доход: $115 + 75 = 190$ руб.

Выигрыши		Объем продаж			Средняя прибыль	Средняя прибыль с учетом вероятности
		15	16	17		
Объем продаж	15	1125	1315	1505	1315	1277
	16	1010	1200	1390	1200	1162

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 38 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

	17	895	1085	1275	1085	1047
--	----	-----	------	------	------	------

Согласно данным таблицы, выгодно производить 15 упаковок.

При увеличении срока хранения продукции появляется возможность реализации всего произведенного объема продукции.

В этом случае уже выгодно производить 17 упаковок (их реализация – вопрос времени).

Ответ: при существующем сроке хранения следует производить 15 упаковок, а при значительном увеличении срока хранения 17 упаковок.

Задача 8. Рассчитать β -коэффициент ценной бумаги, если ее доходность равна 20%, средняя рыночная доходность составляет 15%, а доходность государственных (безрисковых) ценных бумаг — 8%. Решение:

$$0,2 = 0,08 + \beta(0,15 - 0,08) = 1$$

Ответ: коэффициент β -коэффициент равен 1,714286. Данная акция является очень рискованной (более рискованной, чем рынок в среднем)

Задача 9. Предприниматель намерен открыть хлебопекарню, по его прогнозам цена единицы продукции будет составлять 20 руб., издержки на муку, дрожжи, молоко, масло, электричество и заработную плату пекаря на единицу продукции — 3500 руб., а издержки на аренду оборудования и помещения, а также административные расходы — 1000 руб., планируемый объем производства — 200 булок хлеба. Определите точку безубыточности. Решение: переменные издержки составят $3500/200 = 17,5$ рублей на единицу продукции $K_0 = 1000 / (20 - 17,5) = 400$ шт.

Ответ: таким образом планируемый объем (200 шт.) является недостаточным, чтобы предприятие начало приносить прибыль.

Задача 10. Оцените вероятность банкротства предприятия, используя данные таблиц о финансовых результатах предприятия и агрегированного баланса.

Данные отчета о финансовых результатах предприятия

Показатель	Значение
Выручка от реализации, млн руб.	2700
Проценты по кредитам и займам (млн руб.)	54
Налогооблагаемая прибыль (млн руб.)	180
Рыночная цена акции (руб.):	25,7
обыкновенной	
Привилегированной	90,3
Число размещенных обыкновенных акций, млн шт.	50

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 39 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Число привилегированных акций, млн шт.	1
--	---

Агрегированный баланс предприятия (млн руб.)

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
I. Внеоборотные активы	1170	IV. Капитал и резервы	810
		В том числе: нераспределенная прибыль отчетного года	108
		прошлых лет	487
II. Оборотные активы	630	V. Долгосрочные обязательства	720
III. Убытки	—	VI. Краткосрочные обязательства	270
Валюта баланса	1800	Валюта баланса	1800

Для прогноза вероятности банкротства будет использована пятифакторная модель Альтмана

Показатель	На конец года
X1	-0,05
X2	0,330556
X3	0,1
X4	0,45
X5	1,5
Z	2,502778

Если $Z > 2,9$ – зона финансовой устойчивости («зеленая» зона).

Если $1,8 < Z < 2,9$ – зона неопределенности («серая» зона).

Если $Z < 1,8$ – зона финансового риска («красная» зона).

Ответ: предприятие находится в зоне неопределенности, однако оно близко к зоне финансовой устойчивости, что говорит о риске банкротства, а не вероятном его наступлении.

Задание 2. Комплексное задание.

Компания производит продукт А. Величина постоянных затрат — 300 000 руб. для данного производства. Максимально возможный объем выпуска продукции составляет 1100 ед. Единица продукции реализуется по цене 850 руб., переменные затраты составляют 350 руб. за единицу продукции.

Задания.

1. Какие нормативные документы содержат информацию, используемую для расчета безубыточного объема производства?

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 40 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

2. Найти безубыточный объем производства. Сравнить полученное значение с максимально возможным объемом выпуска продукции для данного производства.

3. Указать значение прибыли в точке безубыточности? При каком объеме производства предприятие получит чистую прибыль (предприятие увеличит финансовую безопасность)?

4. Каким образом система исходных предпосылок и различные способы расчетов как постоянных, так и переменных затрат оказывают существенное влияние на конечный результат деятельности предприятия?

Решение:

1. Бухгалтерская отчетность: отчет о прибылях и убытках (отчет о финансовых результатах); плановые данные, учётные данные.

2. Найдем безубыточный объем производства по формуле: $Q = FC / (P - AVC)$, где P – цена единицы продукции, FC – постоянные затраты, AVC – переменные затраты на единицу продукции.

Безубыточный объем производства составит $300\,000 / (850 - 350) = 600$ ед.

Предприятие, в соответствии с максимально возможным объемом выпуска продукции, способно произвести безубыточный объем производства, также нарастить производственные мощности.

3. Прибыль в точке безубыточности равна 0. начиная с производства и реализации 601 единицы продукции.

4. Пояснение: сильная система исходных предпосылок и различные способы расчетов как постоянных, так и переменных затрат (учет или не учет налогов, инфляции и т.д.) оказывают существенное влияние на конечный результат.

Задание 3. Установите соответствие между термином, приводимом в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

1	Риск	А	означают возможность получения отрицательного или нулевого результата: природно-естественные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные)
2	Всеохватность риска	Б	свидетельствует о том, что риски в предпринимательской деятельности существуют вне зависимости от желания индивидов, принимающих решения
3	Приемлемость риска	В	риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 41 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

4	Субъективность в оценке риска	Г	выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата: финансовые риски
5	Объективность причин существования риска	Д	опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности
6	Неповторимость риска	Е	любой вид деятельности потенциально несет в себе те или иные риски, которые при определенных условиях проявляют себя и способны привести к негативным последствиям для всей системы в целом либо для составляющих ее подсистем (элементов)
7	Чистые риски	Ж	опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций
8	Спекулятивные риски	З	риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (не полученной прибыли) в результате неосуществления какого-либо мероприятия (напр-р, страхования, хеджирования, инвестирования и др.)
9	Коммерческие риски	И	любая интеллектуальная система, осуществляющая определенный набор видов деятельности, оценивает величину риска исходя из своих внутренних критериев, установок, определяя пороги (критерии) приемлемости риска для каждой конкретной ситуации и формируя свое поведение согласно принятым решениям
10	Финансовый риск хозяйствующих субъектов	К	свидетельствует о том, что возникающие в бизнесе альтернативные ситуации зависят от множественных факторов, каждый из которых, а тем более и их сочетания, уникальны и не похожи друг на друга даже во внешне схожих ситуациях
11	Валютные риски	Л	опасность в результате неправильного выбора вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам
12	Риск упущенной выгоды	М	это возможность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных решений или действий

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 42 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

13	Риск банкротства	Н	вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала в ситуации неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности
14	Инфляционный риск	О	зависит от особенностей личности человека (коллектива людей), принимающего управленческое решение на основе своих знаний, умений, опыта и способностей прогнозировать возможные последствия

Ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
М	Е	И	О	Б	К	А	Г	Д	Н	Ж	З	Л	В

Задание 4. Установите соответствие между термином, приводимом в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

1	Страхование	А	Operational risk
2	Риск-менеджмент	Б	Legal risk
3	Ставка (т. е. издержки по приобретению права принять на себя данный риск)	В	Wealth
4	Неопределенность	Г	Regret
5	Благосостояние рискующего (накопленное ранее)	Д	Credit risk
6	Фактор «черный лебедь»	Е	Business risk
7	Фактор сожалений	Ж	Liquidity risk
8	Риск-аппетит оценщика риска	З	Insurance
9	Корпоративные информаторы (сотрудники, которые сообщают о недостатках в работе компании)	И	Stake
10	Операционный риск	К	Risk appetite
11	Рыночный риск	Л	Risk Managment
12	Кредитный риск	М	Black swan
13	Деловой риск	Н	Market risk

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 43 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

14	Риск ликвидности	О	Regulatory risk
15	Юридический риск	П	Whistle blowers
16	Риск, связанный с регулирующими органами	Р	Uncertainty

Ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
3	Л	И	Р	В	М	Г	К	П	А	Н	Д	Е	Ж	Б	О

Задание 5. Установите соответствие между термином, приводимом в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

1	Ситуация риска	А	Совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками
2	Коэффициент риска: $K = Y / C$	Б	Осуществляемые после наступления ущерба и направленные на ликвидацию последствий.
3	Система управления рисками (СУР)	В	Величина риска, которая, по мнению руководства, считается приемлемой для хозяйствующего субъекта
4	Идентификация риска	Г	Полный спектр связанной информации, которая может быть представлена в виде реестра рисков и паспортов каждого из рисков
5	Политика управления рисками	Д	Когда можно указать не только возможные последствия каждого варианта принимаемого решения, но и вероятности их появления
6	Методы трансформации рисков	Е	Показатель, характеризующий фактор (источник) риска, при этом в общем случае не являясь его оценкой
7	Методы финансирования риска	Ж	Используется в финансовом менеджменте для оценки «рискованности» необходимых операций; включает в себя наиболее важные обобщенные характеристики, по которым можно сделать однозначный вывод о

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 44 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

			приемлемости результатов риска
8	База данных о рисках	З	Основные принципы организации, реализации и контроля процессов управления рисками
9	Ключевой индикатор риска (КИР)	И	Процесс установления перечня основных видов рисков, присущих деятельности конкретной организации, которые могут оказать влияние на конкретный участок работы, направление деятельности или организацию в целом
10	Риск-аппетит	К	Осуществляемые заблаговременно мероприятия, направленные на изменение существенных параметров (вероятность наступления, риска, размеры ущерба)

Ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Д	Ж	А	И	З	К	Б	Г	Е	В

Задание 6. Установите соответствие между термином, приводимом в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

1	Критерий математического ожидания	А	Происходит последовательно-единичное изменение всех проверяемых на рискованность переменных: каждый раз только одна из переменных меняет свое значение на прогнозное число процентов, и на этой основе пересчитывается новая величина принятого критерия
2	Критерий Лапласа относительно выигрышей	Б	Используется в финансовом менеджменте для оценки «рискованности» необходимых операций; включает в себя наиболее важные обобщенные характеристики, по которым можно сделать однозначный вывод о приемлемости результатов риска

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 45 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

3	Критерий MAXIMAX	В	Практическая реализация метода возможна только с применением компьютерных программ, позволяющих описывать прогнозные модели и рассчитывать большое число случайных сценариев. Одним из программных продуктов является пакет RiskMaster
4	Максиминный критерий Вальда	Г	Является основным для принятия решения в ситуации риска, ему соответствует формула $M = \sum X_{ij} \cdot p_j$ где X_{ij} — выплата, которую можно получить в i -м состоянии «среды»; p_j — вероятность j -го состояния среды.
5	Критерий MINIMAX, или критерий Сэвиджа	Д	При выборе решения он рекомендует руководствоваться некоторым средним результатом, характеризующим состояние между крайним пессимизмом и безудержным оптимизмом, т. е. критерий выбирает альтернативу с максимальным средним результатом
6	Критерий пессимизма оптимизма Гурвица	Е	Отражает максимально возможные потери от изменения стоимости финансовых инструментов, портфеля активов и т. п., который произойдет за данный период времени заранее заданной вероятностью его появления
7	Имитационное моделирование по Методу Монте-Карло	Ж	Допускается возможность неизвестности вероятностей состояний природы, предполагая, что руководство компании не может достоверно определить вероятности наступления событий, все состояния природы считаются равновероятными
8	Анализ чувствительности (уязвимости)	З	Обстоятельства, требующие применения такого критерия, в общем нередки, и пользуются им не только безоглядные оптимисты, но и игроки, вынужденные руководствоваться принципом «или пан, или пропал»
9	Коэффициент риска: $K = U / C$	И	При его использовании как бы предполагается, что от любого решения надо ожидать самых худших последствий $W = \max(\min x_{ij})$
10	Экспертная оценка уровня риска	К	Он ориентирован не только на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли
11	Рисковая стоимость VaR	Л	Это не само решение, а только необходимая и полезная информация, которая помогает выбрать обоснованное решение. Принимать решение об уровне риска может только менеджер по риску

Ответы:

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 46 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Г	Ж	З	И	К	Д	В	А	Б	Л	Е

Задание 7. Установите соответствие между термином, приводимом в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

1	Личность заемщика	а	Величина и структура акционерного капитала	а	capacity
2	Финансовые возможности	б	Вид и стоимость активов, предлагаемых в качестве залога	б	conditions
3	Имущество	в	Репутация, степень ответственности	с	collateral
4	Обеспечение	г	Общее экономической состояние и др. факторы	д	character
5	Общие условия	д	Способность погасить взятую ссуду за счет текущих поступлений или средств от реализации активов	е	capital

Ответы:

1	2	3	4	5
в, d	д, а	а,е	б,с	г, b

Задание 8. Установите соответствие между термином, приводимом в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

1	Лингвистические переменные (терм-множества)	А	Value at Risk
2	Анализ точки безубыточности	Б	Opportunities
3	Модель оценки капитальных активов	В	Monte-Carlo Simulation
4	Методы финансирования риска	Г	Risk control
5	Методы трансформации риска	Д	Strengths
6	Возможности	Е	Breakeven point analysis

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 47 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

7	Уклонение от риска	Ж	Risk financing
8	Сильные стороны	3	Переменные, которые нельзя описать с помощью математического языка, т. е. им
			сложно придать точную количественную оценку (term)
9	Рисковая стоимость VaR	И	Risk elimination
10	Имитационное моделирование по методу МонтеКарло	К	Capital Assets Prices Model

Ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Е	К	Ж	Г	Б	И	Д	А	В

Задание 9. Установите соответствие между термином, приводимом в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

1	Управление интеграцией проекта	А	Project Cost Managment
2	Управление сферами действия проекта	Б	Project Communications Managment
3	Управление временем проекта	В	Project Quality Managment
4	Управление издержками проекта	Г	Project Procurement Managment
5	Управление качеством проекта	Д	Project Integration Managment
6	Управление человеческими ресурсами проекта	Е	Project Time Managment
7	Управление коммуникациями проекта	Ж	Project Risk Managment
8	Управление рисками проекта	З	Project Stakeholders Managment
9	Управление закупками проекта	И	Project Scope Managment
10	Управление стейкхолдерами проекта	К	Project Human Managment

Ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Д	И	Е	А	В	К	Б	Ж	Г	З

Задание 10. Указать наименование аспекта рисков:

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 48 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

№	Характеристика	Наименование (ответ)
1	Ошибки, рискованное поведение, халатность, непринятие мер, злоупотребление служебным положением... — все это может создавать экспозиции риска. Кто и в какой мере должен возмещать ущерб? Какими средствами организации имеют право защищать себя от определенных рисков?	(Юридический)
2	Во-первых, риск-менеджер имеет дело с разнообразной суммой технологий бизнеса, которые обслуживает его система рискменеджмента. Во-вторых, сами мероприятия по реализации управления рисками должны быть технологичны.	(Технологический)
3	Данный аспект экспозиций представлен в двух видах угроз: чистый доход текущего периода и доход будущих периодов.	(Экономический)
4	Как управлять рисками. Диагностировать риски, оценивать их и воздействовать на них можно по-разному. Какой набор методик	(Методический)

	лучше в каждом конкретном случае?	
5	Управление рисками — дело коллективное. Оно требует от управляющего знаний, выходящих за пределы экономики, математики и юриспруденции. Требуется знание людей, умение четко ориентироваться во всех аспектах управления бизнесом.	(Организационный)
6	Угроза доходу, структуре собственности и капиталу и, следовательно, угроза устойчивости текущего и будущего материального благосостояния.	(Финансовый)
7	Организация, семья или личность могут утратить разнообразные принадлежащие им ценные предметы: здания, станки, сырье, ценные бумаги, личные вещи, информацию...	(Имущественный)
8	Экспозиции для предпринимателей: малоизвестность, высокий уровень нестабильности правил ведения бизнеса в некоторых странах, ксенофобия, различия в национальной деловой культуре и морали. В эту группу входят риски экспорта, импорта, зарубежных инвестиций...	(Политический)
9	Для создания программ управления рисками требуются	(Статистический)

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 49 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

	базы данных.	
10	Экспозиции: задержки или потери информации, необнаружение хищения информации, разглашение сведений для служебного пользования, недостоверность.	(Информационный)
11	Здравый смысл, жизненный опыт, исследования позволяют утверждать, что рисковое поведение людей зависит от их национальности и культуры того общения, в котором они оказываются.	(Национально-культурный)
12	Организации состоят из людей и действуют среди людей; защита безопасности и здоровья этих людей — одна из первостепенных задач любого манипулирования рисками.	(Медицинский)
13	Относится к общим механизмам переноса рисков на профессионального страховщика.	(Страховой)
14	Для того, чтобы успешно вести свой бизнес, риск-менеджеры должны балансировать а чрезвычайно деликатной грани: защита природы от слишком резких и необратимых влияний их коммерческой деятельности, которая, возможно, вредит природе, но при этом полезна современному поколению людей.	(Экологический)
15	Важна высокая мораль и профессиональная этика в отношениях между заказчиком и управленческими консультантами, без которых просто невозможно обойтись, особенно на начальном этапе создания системы управления рисками.	(Морально-этический)
16	Коммерческая деятельность организации может нанести ущерб людям. Для организации наибольшее значение имеют ущербы, когда происходят смерть, нетрудоспособность, отставка или увольнение ключевого сотрудника, имевшего квалификацию или знания.	(Личностный)
17	Каждая отрасль экономики кроме общеэкономических имеет свои специфические риски, требующие отраслевых знаний. Управление рисками требует привлечения инженеров-отраслевиков.	(Отраслевой)
18	Люди по-разному ведут себя в обстановке риска. Как определить	(Психологический)
	склонность человека к риску? Как диагностировать потенциального партнера и управлять рисками общения с ним?	

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 50 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Задание 11. Решите криптограмму, заполнив пустые клетки по горизонтали (первая буква зашифрованного слова ставится в клеточку с цифрой).

X	X	X	1											X
X	2												X	X
X	X	X	3											X
X	4													X
X	5												X	X
X	X	X	6										X	X
X	X	7										X	X	X
X	8													X
9														
X	10													X

1. ... - действительное число в интервале от 0 до 1, относящееся к случайному событию и служащее мерой того, что данное событие может произойти. (вероятность)
2. Несмотря на объективную природу финансового риска как экономического явления, оценка уровня финансового риска носит ... характер. (субъективный)
3. ... — это способность материальных ценностей быстро и без проблем превращаться в денежные средства, денежные активы для погашения долгов, проведения оплаты, сделок и для собственных нужд. (ликвидность)
4. Риск ... деятельности определяется как возможность неблагоприятного осуществления процесса и (или) результата внедрения нововведения. (инновационной)
5. Финансовая ... предприятия — это стабильная защищенность производственнофинансовой деятельности от реальных и потенциальных внешних и

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 51 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития в текущем периоде и на перспективу. (безопасность)

6. Целью системы управления рисками является ... влияния непредвиденных событий на деятельность организации. (уменьшение)
7. Рисксовая ... представляет собой «единицу» учета рисков, которая задается, как минимум, четырьмя параметрами: ценность, возможное событие, субъект, потери субъекта. (экспозиция)
8. ... риска — процесс установления, перечня основных видов рисков, присущих деятельности конкретной организации, которые могут оказать влияние на конкретный участок работы, направление деятельности или организацию в целом. (идентификация)
9. Наиболее распространенными методами ... анализа риска являются: статистический, экспертных оценок, аналитический, использование аналогов, анализ целесообразности затрат, моделирование задачи выбора с помощью «Дерева решений», комбинированный метод. (количественного)
10. Граница ... к риску — критическая граница терпимости к риску. (толерантности)

Задание 12. Реактивный опрос.

1. Это концепция, которая должна позволять своевременно обнаруживать угрозы любому проекту, способные повлиять на его успешность, и помогать вырабатывать план перевода данного проекта в ситуацию, которая кажется более перспективной для окончательного успеха. (теория риска)
2. Напишите несколько примеров того, что подталкивает субъекта к принятию рисков. (жадность, страх перед будущим, любопытство, ошибки, конкуренция...)
3. Позволяет количественно сравнивать события по степени их возможности. (вероятность)
4. Проявляется в том, что, с одной стороны, риск ускоряет общественный и технический прогресс, с другой — риск ведет к торможению социального прогресса. (противоречивость риска)
5. Представляет собой результат выбора его собственниками или менеджерами альтернативного финансового решения, направленного на достижение желаемого целевого результата финансовой деятельности при вероятности экономического ущерба (финансовых потерь) в силу неопределенности условий его реализации. (финансовый риск предприятия)

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 52 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

6. Это риск наступления косвенного финансового ущерба в результате неосуществления какого-либо мероприятия. *(риск упущенной выгоды)* 7. Укажите текущий размер ключевой ставки.

8. Укажите текущий уровень инфляции.

9. Этот вид риска характеризуется возможностью обесценения реальной стоимости капитала (в форме финансовых активов предприятия), а также ожидаемых доходов от осуществления финансовых операций. *(инфляционный риск)*

10. Состоит в непредвиденном изменении процентной ставки на финансовом рынке. *(процентный риск)*

11. Риск невыполнения заемщиком принятых обязательств, т.е. выплаты основной суммы долга и процентов. *(кредитный риск)*

12. Проявляется в форме объявления его партнерами фиктивного банкротства; подделки документов, обеспечивающих незаконное присвоение сторонними лицами денежных и других активов; хищения отдельных видов активов собственным персоналом и др. *(криминогенный риск)*

13. Обусловлен снижением уровня ликвидности оборотных активов, порождающим разбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков предприятия во времени. *(риск неплатежеспособности)*

14. Формируется несовершенством структуры капитала (чрезмерной долей используемых заемных средств), порождающим несбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков предприятия по объемам. *(риск снижения финансовой устойчивости)*

15. Означает невозможность точного прогнозирования оптимального вектора развития сложной системы и несущим в себе не только вероятность негативных последствий, но также и позитивные возможности. *(неопределенность)*

16. Предполагает необходимость выбора решения из нескольких возможных вариантов. *(альтернативность)*

17. Перечислите виды финансовых рисков предприятия.

18. Укажите генеральные/основные функции риска. *(регулирующая, защитная)*

19. Напишите 5 любых аспектов риска.

20. Характеризуется близкой к нулю прогнозируемостью вероятностью наступления события. *(полная неопределенность)*

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 53 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

21. Укажите аспект риска:

21.1. Организация, семья или личность могут утратить разнообразные принадлежащие им ценные предметы: здания, станки, сырье, ценные бумаги, личные вещи, информацию... (*имущественный*) 21.2. Относится к общим механизмам переноса рисков на профессионального страховщика. (*страховой*)

21.3. Организации состоят из людей и действуют среди людей; защита безопасности и здоровья этих людей — одна из первостепенных задач любого манипулирования рисками. (*медицинский*)

21.4. Данный аспект экспозиций представлен в двух видах угроз: чистый доход текущего периода и доход будущих периодов. (*экономический*)

21.5. Угроза доходу, структуре собственности и капиталу и, следовательно, угроза устойчивости текущего и будущего материального благосостояния. (*финансовый*)

22. Это возможность потерь вследствие неопределенности результатов деятельности или бездеятельности человека, группы или сообщества. (*риск*)

23. Это величина возможных материальных и (или) моральных потерь как платы за возможность желательным образом изменить или сохранить качество жизни индивида, группы или сообщества. (*мера риска*)

24. Риск и финансовый риск по-английски. (*risk, financial risk*)

Отвечает таким событиям, прогнозируемость которых лежит в пределах от 0 до 1. (*частичная неопределенность*)

4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Зачет

Зачет проводится в форме устного опроса.

Вопросы для зачета:

1. Понятие риска как экономической категории.
2. Соотношение понятий «риск» и «неопределенность». Классификация неопределенностей. Показатели неопределенности и риска.
3. Теория риска и ее развитие.
4. Современный синтез теории рисков.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 54 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

5. Особенности проявления риска на практике.
6. Классификация рисков.
7. Фрактальный подход.
8. Целостная модель организации.
9. Ценности и экспозиции.
10. Рисковый ландшафт и рисковые характеристики организации.
11. Основы управленческой диагностики рисков.
12. Формула риска.
13. Таксономия рисков.
14. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль.
15. Методический арсенал диагностики рисков.
16. Этапы процесса оценки рисков.
17. Подходы к оценке рисков.
18. Качественный подход к оценке рисков.
19. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей.
20. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей.
21. Использование методов теории игр оценки рисков и неопределенности.
22. Использование представлений теории нечетких множеств оценки рисков и неопределенности.

Экзамен

Экзамен проводится в форме устного опроса.

Вопросы для экзамена:

1. Содержание, сущность и классификация финансовых рисков.
2. Характеристика основных видов финансовых рисков предприятия.
3. Инвестиционный риск. Инвестиционный климат.
4. Кредитные риски.
5. Валютные риски. Биржевые риски.
6. Риск ликвидности. Риск банкротства.
7. Финансовая устойчивость и безопасность организации.
8. Процесс управления финансовыми рисками.
9. Диагностика финансовых рисков: идентификация и оценка.
10. Карта рисков как инструмент управления.
11. Методы управления рисками.
12. Страхование финансовых рисков.
13. Разновидности рыночного риска. Основные модели расчета Value-at-Risk.
14. Анализ сценариев. Тестирование моделей.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 55 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

15. Классификация операционных рисков.
16. Методы оценивания операционного риска.
17. Основы теории экстремальных значений при оценке риска.
18. Понятие странового риска и его структура.
19. Модели и методы оценки странового риска.
20. Отражение странового риска в рейтингах.
21. Экологические факторы: определение, структура и особенности влияния на стоимость предприятия.
22. Методы оценки экологических рисков. Экономическая оценка ущерба.
23. Риск-менеджмент как система управления рисками. Правила обращения с рисками.
24. Общие принципы управления рисками.
25. Финансовые инструменты управления рисками.
26. Методы управления рисками.

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств

Оценка	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
% выполненных заданий	Менее 61	61-75	76-89	90-100
Баллы	0-2	3-5	6-8	9-10
Уровень освоения проверяемых компетенций	недостаточный	базовый	средний	высокий
Оценка	Не зачтено	Зачтено		
Набранная сумма баллов (% выполненных заданий) (максимум 100)	Менее 61	61-100		

Теоретический вопрос (собеседование)

Критериями ответа выступают следующие качества знаний: полнота – количество знаний об изучаемом объекте, входящих в программу; глубина – совокупность осознанных знаний об объекте;

конкретность – умение раскрыть конкретные проявления обобщённых знаний

(доказать на примерах основные положения); системность – представление знаний об объекте в системе, с выделением

структурных её элементов, расположенных в логической последовательности;

развёрнутость – способность развернуть знания в ряд последовательных шагов;

осознанность – понимание связей между знаниями, умение выделить существенные и несущественные связи, познание способов и принципов получения знаний.

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 56 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Отлично/ зачтено/	Хорошо/ зачтено/	Удовлетворительно/ зачтено/	Неудовлетворительно/ Не зачтено/
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций
Студент глубоко и полно владеет содержанием учебного материала; умеет связывать теорию с практикой, теоретические выводы подтверждает примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения. Делает выводы логично, четко. Ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессиональноличностную позицию по излагаемому вопросу. Ответ носит самостоятельный характер.	Ответ студента соответствует указанным выше критерия, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой; допущенные ошибки исправляются студентом после дополнительных вопросов экзаменатора.	Студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений, не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновать свои суждения; наблюдается нарушение логики изложения. Ответ отличается низким уровнем самостоятельности, не содержит собственной профессиональноличностной позиции	Студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажает их смысл; не ориентируется в нормативноконцептуальных, программнометодических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет соединять теоретические положения с практикой; не умеет применять знания для обоснования и объяснения фактов, не устанавливает межпредметные связи.

Тесты

Оценка	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
% выполненных заданий	Менее 61	61-75	76-89	90-100
Баллы	0-2	3-5	6-8	9-10
Уровень освоения проверяемых компетенций	недостаточный	базовый	средний	высокий
Оценка	Не зачтено	Зачтено		

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 57 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Набранная сумма баллов (% выполненных заданий) (максимум – 100)	Менее 61	61-100
---	----------	--------

Доклады

Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/ зачтено	Неудовлетворительно/ Не зачтено
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций
1. текст доклада тесно увязан с заявленной темой; 2. актуальность представляемого материала обоснована и доказательна; 3. доклад дополняется наглядной, информативной презентацией; 4. материал доклада представляется эмоционально, громко и разборчиво; 5. докладчик приводит конкретные примеры, подтверждающие те или иные факты из предметной области вопроса, акцентируя внимание на наиболее важные моменты материала	1. текст доклада в основных моментах пересекается с заявленной темой; 2. студент представляет материал доклада понятно и доступно; 3. докладчик приводит конкретные примеры, подтверждающие те или иные факты из предметной области вопроса	1. текст доклада частично отражает содержание заявленной темы; 2. в ходе доклада студент практически всегда читает материал с листа; 3. докладчик не приводит конкретных примеров, подтверждающих те или иные факты из предметной области вопроса	1. текст доклада не отражает содержание заявленной темы; 2. в ходе доклада студент читает материал с листа; 3. докладчик не приводит конкретных примеров, подтверждающих те или иные факты из предметной области вопроса; 4. студент не может ответить на задаваемые по теме доклада вопросы

Терминологический диктант

Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/ зачтено	Неудовлетворительно/ не зачтено
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 58 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

1) все предложенные термины раскрыты в целом верно; 2) полно и точно отражено не менее 90 % терминов; 3) формулировки терминов логичны, конкретны и грамотны, в них могут присутствовать незначительные (одна-две) неточности.	1) все предложенные термины раскрыты в целом верно; 2) полно и точно отражено не менее 80 % терминов; 3) формулировки терминов логичны, конкретны и грамотны, но есть незначительные (не более пяти) неточности, не искажающие смысла.	1) полно и точно отражено менее 60 % терминов; 2) более 50% предложенных терминов раскрыты в целом верно, но не полно и не точно; 3) формулировки терминов не логичны, не конкретны и содержат грамматические и орфографические ошибки; 4) содержание термина заменено примерами его использования.	1) студент имеет разрозненные, бессистемные знания, опускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл; 2) беспорядочно и неуверенно излагает содержание термина; 3) содержание термина либо не записано, либо не соответствует этому термину.
--	--	--	--

Дискуссия

Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/ зачтено	Неудовлетворительно/ Не зачтено
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций
Свободно владеет понятийным аппаратом, умеет использовать его при анализе экономических явлений; Свободно владеет знаниями и фактическим материалом по теме; Достаточно глубоко знает принципы принятия и реализации решений; Умеет выявлять и анализировать проблемы и предлагает способы их решения; Умеет оценивать результат; Свободно владеет речью, логичностью и последовательностью в изложении материала.	Владеет понятийным аппаратом, но при использовании его допускает неточности; Допускает незначительные неточности в изложении фактического материала; Допускает незначительные ошибки при определении принципов принятия решений; Допускает отдельные неточности и затруднения при анализе и выявлении проблем и предложении решений; Испытывает отдельные затруднения в логичности и последовательности изложения материала.	В основном знает содержание понятий, но допускает ошибки в их использовании; Испытывает затруднения в изложении фактического материала; Испытывает значительные затруднения при определении принципов принятия решений; Испытывает значительные трудности при анализе фактического материала и формировании решения проблем; Материал в значительной степени излагает бессистемно и с	Не владеет основными понятиями по предмету; Не владеет фактическим материалом; Отсутствуют знания основных принципов принятия решений; Не умеет анализировать и выявлять проблемы экономического характера в конкретных ситуациях; Излагает материал нелогично.

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 59 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

		нарушением логических связей.	
--	--	-------------------------------	--

Кейс и ситуационные задания

Отлично/зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/ зачтено	Неудовлетворительно/ не зачтено
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций
1) студент легко ориентируется в содержании учебного материала, свободно пользуется понятийным аппаратом, обладает умением связывать теорию с практикой, высказывать и обосновывать свои суждения; 2) знает и правильно применяет формулы; 3) знает и правильно применяет нормативные документы; 4) решение задачи записано понятно, аккуратно, последовательно; 5) записан правильный ответ.	1) студент демонстрирует полное освоение теоретического материала, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает свою позицию; 2) знает и применяет формулы и нормативные документы, но допускает небольшие неточности; 3) решение задачи записано, но не приведены формулы, с помощью которых были проведены расчеты; 4) записан правильный ответ.	1) студент демонстрирует неполное освоение теоретического материала, плохо владеет понятийным аппаратом, плохо ориентируется в изученном материале, неуверенно излагает свою позицию; 2) знает отдельные формулы и нормативные документы, но допускает значительные неточности в их применении; 3) решение задачи записано неверно, но не приведены формулы, с помощью которых были проведены расчеты; 4) записан правильный/частично правильный ответ.	1) студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл; 2) беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; 3) решение задачи записано неверно либо отсутствует; 4) записан неправильный ответ либо не записан ответ.
Зачтено			Не зачтено
1) Работа представлена в установленный срок и оформлена в соответствии с установленными требованиями 2) Работа написана самостоятельно и в ней в полной мере раскрыты вопросы контрольных заданий 3) Используются специальные источники (нормативно-законодательные акты и литература) 4) работа содержит правильную формулировку понятий и категорий 5) в освещении вопросов заданий не содержится грубых ошибок 6) при решении заданий сделаны правильные и аргументированные выводы			1) студент не справился с заданиями 2) в работе не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки 3) имеются явные признаки плагиата 4) оформление работы не соответствует требованиям

Практические задания

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 60 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/ зачтено	Неудовлетворительно/ не зачтено
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций
1) студент легко ориентируется в содержании учебного материала, свободно пользуется понятийным аппаратом, обладает умением связывать теорию с практикой, высказывать и обосновывать свои суждения; 2) знает и правильно применяет формулы; 3) знает и правильно применяет нормативные документы; 4) решение задачи записано понятно, аккуратно, последовательно; 5) записан правильный ответ.	1) студент демонстрирует полное освоение теоретического материала, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает свою позицию; 2) знает и применяет формулы и нормативные документы, но допускает небольшие неточности; 3) решение задачи записано, но не приведены формулы, с помощью которых были проведены расчеты; 4) записан правильный ответ.	1) студент демонстрирует неполное освоение теоретического материала, плохо владеет понятийным аппаратом, плохо ориентируется в изученном материале, неуверенно излагает свою позицию; 2) знает отдельные формулы и нормативные документы, но допускает значительные неточности в их применении; 3) решение задачи записано неверно, но не приведены формулы, с помощью которых были проведены расчеты; 4) записан правильный ответ.	1) студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл; 2) беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; 3) решение задачи записано неверно либо отсутствует; 4) записан неправильный ответ либо не записан ответ.

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций:

При подведении итогов учитываются результаты текущей аттестации. По итогам текущей успеваемости могут быть выставлены оценки промежуточной аттестации по сумме набранных в семестре баллов без сдачи экзамена (зачета).

Осуществляется следующий перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний:

Баллы за Семестр (оценка А)	Оценка за промежуточную аттестацию в форме экзамена	Оценка за промежуточную аттестацию в форме зачета
91-100	отлично	зачтено
76-90	хорошо	зачтено
61-75	удовлетворительно	зачтено
менее 61	неудовлетворительно	не зачтено

Если обучающийся не согласен с оценкой по сумме набранных баллов, он вправе

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 61 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

пройти процедуру промежуточной аттестации и улучшить результат. Ответ студента по билету на зачете/экзамене оценивается следующим образом:

Баллы за ответ на зачете (оценка В)	Оценка на экзамене	Оценка на зачете
18-20	отлично	Зачтено
14-17	хорошо	Зачтено
10-13	удовлетворительно	Зачтено
менее 10	неудовлетворительно	Не зачтено

При этом за промежуточную аттестацию выставляется сумма из двух полученных оценок: оценка по дисциплине=А+В.

Обучающийся, получивший по итогам текущего контроля менее 51 балла (оценка А), для допуска к экзамену (зачету) должен отработать минимум заданий по дисциплине до уровня не менее 51 балла и затем проходить промежуточную аттестацию (оценка В) для получения оценки по дисциплине А+В.

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

Уровни сформированности компетенций определяется следующим образом:

1. Низкий уровень соответствует оценке «неудовлетворительно».
2. Базовый уровень соответствует оценке «удовлетворительно»:
 - предполагает формирование компетенций на начальном уровне: знание основ профилактики экстремизма, терроризма
 - студент способен давать ответы на теоретические вопросы дисциплины на уровне не ниже оценки «удовлетворительно».
3. Средний уровень соответствует оценке «хорошо»:
 - предполагает формирование компетенций на более высоком уровне: формируется комплексное знание о мерах профилактики экстремизма и терроризма
 - студент способен давать развернутые ответы на теоретические вопросы дисциплины; способен решать практические задания.
4. Высокий уровень сформированности компетенций соответствует оценке «отлично»:
 - предполагает формирование компетенций на высоком уровне, готовность к самостоятельной профессиональной деятельности: формируются навыки анализа, целей и мер, проводимой национальной политики Российской Федерации в области профилактики экстремизма и терроризма;
 - студент способен проводить самостоятельные исследования, аргументировать собственную точку зрения, критически оценивать информацию о состоянии и проблемах экстремизма и терроризма, формулировать собственные выводы.

 МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Миасский филиал Кафедра экономики			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков», по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности (профилю) «Экономико-правовое обеспечения экономической безопасности» ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 62 из 62	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Начисляемые баллы за выполнение заданий

№	Перечень контрольных мероприятий	Начисляемые рейтинговые баллы
1.	Посещение лекционных занятий	10
2.	Подготовка и ответы на вопросы для собеседования	10
3.	Подготовка и решение тестов	10
4.	Подготовка и выступление с докладом	10
5.	Подготовка и выполнение терминологического диктанта	10
6.	Подготовка и участие в дискуссии	10
7.	Подготовка и выполнение кейсов и ситуационных заданий	10
8.	Подготовка и выполнение практических заданий	30
	Итого:	100