Приложение 1
к рабочей программе дисциплины

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В. Ф. УТКИНА»
Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учёт»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.О.38 «Экономические риски»

Направление подготовки

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов

Квалификация выпускника – экономист

Форма обучения – очная

Рязань 2026

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Основная задача – обеспечить оценку уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной.

Контроль знаний обучающихся проводится в виде текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости проводится с целью определения степени усвоения учебного материала, своевременного выявления и устранения недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по совершенствованию методики преподавания учебной дисциплины, организации работы обучающихся в ходе учебных занятий и проведения, в случае необходимости, индивидуальных консультаций. К контролю текущей успеваемости относятся проверка знаний, умений и навыков, приобретённых обучающимися на практических занятиях (лабораторных работах).

Промежуточная аттестация по итогам изучения дисциплины проводится в форме экзамена. Форма проведения экзамена – тестирование, выполнение практического задания.

2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	***Код контролируемой компетенции (или её части)***	***Наименование оценочного средства***
Тема 1. Риск, как экономическая категория, его сущность	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен
Тема 2. Классификация рисков	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен
Тема 3. Управление риском	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен
Тема 4. Система количественных оценок экономического риска	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен
Тема 5. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен
Тема 6. Учет риска при принятии управленческих решений	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен
Тема 7. Пути снижения экономического риска	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен
Тема 8. Анализ рисков инвестиционных проектов	ОПК-2, ОПК-2.5	экзамен

3. ОПИСАНИЕ КРИТЕРИЕВ И ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:

На экзамен выносится 15 тестовых вопросов. Максимально обучающийся может набрать 75 баллов.

Шкала оценивания	Критерий
5 баллов (эталонный уровень)	ответ на тестовый вопрос полностью правильный
4 балла (продвинутый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбрано более одного правильного варианта ответа из нескольких правильных вариантов)
3 балла (пороговый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбран только один правильный вариант ответа из нескольких правильных вариантов)
0 баллов	ответ на тестовый вопрос полностью неправильный

б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания

На экзамен выносится одно практическое задание. Максимально обучающийся может набрать 25 баллов.

Шкала оценивания	Критерий
25 баллов (эталонный уровень)	практическое задание выполнено правильно
20 баллов (продвинутый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но имеются технические неточности в расчетах (описаниях)
10 баллов (пороговый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя
0 баллов	практическое задание не выполнено или выполнено неправильно

Итоговый суммарный балл обучающегося, полученный при прохождении промежуточной аттестации в форме экзамена, переводится в традиционную форму по системе «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «не удовлетворительно» в соответствии со следующей шкалой:

Шкала оценивания	Итоговый суммарный балл
Отлично (эталонный уровень)	90 – 100 баллов (эталонный уровень)
Хорошо (продвинутый уровень)	89 – 70 баллов (продвинутый уровень)
Удовлетворительно (пороговый уровень)	69 – 50 баллов (пороговый уровень)
Не удовлетворительно	50 баллов и ниже

4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Код компетенции	***Результаты освоения ОПОП Содержание компетенции***
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.
ОПК-2.5	Выявляет и анализирует риски и угрозы в деятельности субъектов экономики, владеет методами предупреждения, локализации и нейтрализации внешних и внутренних угроз и рисков, формирует систему обеспечения экономической безопасности

1. Какие характеристики, присущие рисковой ситуации:
а) неслучайный характер события, который определяет, какой из возможных исходов реализуется на практике;
б) наличие вероятности как возникновения убытков, так и получения дополнительной прибыли;
в) отсутствие альтернативных решений;
г) наступление исключительно неблагоприятных событий.

2. Что представляет собой такой метод управления риском, как «избежание» риска:
а) отказ от реализации проекта, связанного с риском;
б) выделение дополнительного финансирования для устранения последствий риска;
в) перенос риска на будущие периоды;
г) распределение риска на другие проекты.

3. Количественный анализ рисков предполагает:
а) выявление источников и причин риска;
б) численное определение отдельных рисков и риска проекта в целом;
в) определение этапов управления риском;
г) идентификацию всех возможных рисков.

4. Выявление рисков, их специфики, обусловленной природой и другими характеристиками - это:
а) диверсификация рисков;
б) анализ рисков;
в) идентификация рисков;
г) мониторинг рисков.

5. В каких случаях можно локализовать риск:
а) когда можно четко идентифицировать источники риска;
б) во всех случаях возникновения риска;
в) при определении количественной характеристики риска;
г) при определении качественных характеристик риска.

6. Финансирование рисков подразумевает:
а) финансирование мероприятий по предупреждению риска;
б) создание резервов;
в) страхование рисков;
г) покрытие убытков возникающих в следствии наступления рисковых ситуаций.

7. Какому риску подвержены в большей степени хозяйствующие субъекты при осуществлении международных расчетов.
а) политическому;
б) коммерческому;
в) инновационному;
г) валютному.

8. Какой риск связан с финансированием разработок нового продукта, при отсутствии спроса на него в будущем.
а) инновационный;
б) страновой;
в) финансовый;
г) производственный.

9. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:
а) объектные и субъектные;
б) позитивные и негативные;
в) простые и сложные;
г) регулируемые и нерегулируемые.

10. Как называется риск, в результате реализации которого организации грозит потеря прибыли:
а) катастрофический;
б) критический;
в) допустимый;
г) банкротства.

11. Снижение риска за счет распределения готовой продукции между несколькими рынками или контрагентами - это:
а) диверсификация рынка сбыта;
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
в) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.

12. Коммерческий риск – это риск, возникающий:
а) на коммерческих предприятиях;
б) при заключении сделок;
в) в процессе реализации товаров или услуг;
г) в процессе производства товаров или услуг.

13. Процесс управление риском – это:
а) отказ от рискованного проекта;
б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
в) комплекс мер, по идентификации риска;
г) комплекс мер по компенсации потерь от риска.

14. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте:
а) прогнозирование;
б) нормирование;
в) организация;
г) идентификация.

15. Что представляет собой количественный анализ рисков:
а) оценка рисков в терминах их возможных последствий с использованием установленных критериев;
б) определение минимальных значений рисков;
в) оценка объема работ, которые нужно будет выполнить в случае возникновения риска.
г) оценка вероятности возникновения рисков и размеров ущерба или выгоды;

16. Для чего используется дерево решений:
а) количественного анализа рисков;
б) качественного анализа рисков;
в) выполнения любого анализа рисков;
г) оценки конкретного риска.

17. Экспертный метод может быть реализован:
а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
б) с помощью опроса респондентов;
в) путем несистемной выборки;
г) с помощью репрезентативной выборки.

18. Экспертные оценки применяются в ситуации, когда:
а) определено максимальное значение риска;
б) статистические данные доступны в полном объеме;
в) невозможно применить точный расчет;
г) известна степень взаимодействия объектов.

19. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
а) полной неопределенности;
б) полной определенности;
в) взаимной определенности;
г) частичной неопределенности.

20. 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.

21. Результат выбора альтернативы из множества вариантов достижения поставленной цели - это:
а) проблемная ситуация;
б) критерий;
в) эффективность;
г) управленческое решение.

22. Что представляет собой диверсификация рисков?
а) избежание рисков;
б) разделение рисков;
в) передача рисков;
г) снижение рисков.

23. Прогнозирование внешней обстановки относится к:
а) методу компенсации рисков;

б) методу локализации рисков;
в) методу диверсификации рисков;
г) методу страхования рисков.

24. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
а) ниже;
б) выше;
в) не изменится;
г) норма доходности не зависит от риска.

25. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?
а) методы уклонения от рисков;
б) методы диверсификации рисков;
в) методы компенсации рисков;
г) методы прогнозирования рисков.

№ теста	Ответ
1	б
2	а
3	б
4	в
5	а
6	г
7	г
8	а
9	а
10	б
11	а
12	в
13	б
14	б
15	г
16	а
17	а
18	в
19	г
20	в
21	г
22	б
23	а
24	б
25	в

Задание 1.
Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А организация получит прибыль в сумме 15 млн. руб. с вероятностью 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн. руб. – вероятность 0,4. Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала.
Ответ: ожидаемое получение прибыли от вложения капитала составит:
- по мероприятию А – 9 млн. руб. (15 х 0,6);
- по мероприятию В – 8 млн. руб. (20 х 0,4).

Задание 2.

На основании исходных данных выбрать наименее рисковый вариант принятия управленческого решения организации.

Вариант 1: максимально возможная сумму убытка организации 24000 тыс. руб., собственные средства 80000 тыс. руб.

Вариант 2: максимально возможная сумму убытка организации 12000 тыс. руб., собственные средства 20000 тыс. руб.

Ответ: коэффициент риска по вариантам составит:

Вариант 1 - К1=24000/80000=0,3;

Вариант 2 - К2=12000/20000=0,6.

Задание 3.

Определите среднюю ожидаемую прибыль организации, если при покупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. руб. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. руб. за единицу. Организация будет реализовывать товар по 180 тыс. руб. за единицу.

Ответ: 1. Прибыль составит:

- пи продаже 100 единиц товара 6000 тыс. руб. (100 х (180-120))
- при продаже 200 единиц товара 16000 тыс. руб. (200 х (180-100))

2.Средняя ожидаемая прибыль составит:

0,5х6000+0,5х16000=11000 тыс. руб.

Задание 4.

Хозяйствующий субъект действует на рынке в условиях неопределенности, когда выбор конкретного варианта действий может привести к любому исходу из фиксированного множества, с неизвестными вероятностями их осуществления. Как можно охарактеризовать данные условия неопределенности?

Ответ: данная организация действует в условиях полной неопределенности.

Задание 5.

Хозяйствующий субъект действует на рынке в условиях неопределенности или риска, когда выбор конкретного варианта действий может привести к любому исходу из фиксированного множества, при этом для каждой альтернативы известны вероятности осуществления возможного исхода. Как можно охарактеризовать данные условия неопределенности?

Ответ: данная организация действует в условиях частичной неопределенности.

Задание 6.

Хозяйствующий субъект действует на рынке в условиях риска, когда выбор из множества возможных исходов конкретного варианта решения с заранее известным исходом. Как можно охарактеризовать данные условия?

Ответ: данная организация действует в условиях полной определенности.

Задание 7.

Организация столкнулась в своей деятельности внешними и внутренними рисками. Что необходимо организации внедрить с целью реализации экономически обоснованных для данной организации рекомендаций и мероприятий по уменьшению негативного воздействия рисков.

Ответ: для достижения поставленной цели организации необходимо внедрить систему риск-менеджмент (или (систему управления риском).

Задание 8.

Что понимается под процессом распределения риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Ответ: под процессом распределения риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей понимается классификация рисков.

Задание 9.

Организация планировала заключать контракт на поставку продукции для органов государственной власти. Однако в силу определенных событий произошла смена политического режима и руководства в органах государственной власти. Как следствие заключение государственного контракты было отложено на неопределенный срок. С каким риском в данном случае столкнулась организация.

Ответ: смена политического режима связана для организации с политическим риском.

Задание 10.

Организация осуществляет внешнеэкономическую деятельность и реализует товар на экспорт. Значительная часть расчетов осуществляется в иностранной валюте. Какой риск в большей степени может повлиять на совершение расчетов в иностранной валюте.

Ответ: организация может столкнуться с валютным риском при осуществлении расчетов в иностранной валюте.

Задание 11.

Организация производит товар на территории Российской Федерации и затем экспортирует его, при этом получает валютную выручку. Поясните, каким образом колебание валютного курса может влиять на выручку хозяйствующего субъекта.

Ответ: если курс валюты возрастает, то это положительно влияет, поскольку возрастает выручка в отечественной валюте и, наоборот, при падении курса, выручка в отечественной валюте сокращается, что негативно сказывается на объеме получаемой выручки.

Задание 12.

Организация расширяет свою деятельность и запускает на рынке новый инновационный продукт. С каким риском может столкнуться хозяйствующий субъект и в чем он может проявиться.

Ответ: организация может столкнуться с инновационном риском, который проявится в том, что спрос на продукт окажется ниже прогнозируемого или будет отсутствовать вовсе.

Задание 13.

Организация осуществляет производственную деятельность. В следствии неисправности оборудования пришлось остановить производственную линию, что в последующем привело к убыткам. Уточните, с каким риском в данном случае столкнулась организация.

Ответ: организация столкнулась с производственны риском, поскольку он в том числе связан с повреждением основных средств.

Задание 14.

Банк выдал долгосрочный кредит хозяйствующему субъекту для реализации инвестиционного проекта. Однако, в силу сложившихся неблагоприятных условий организация не смогла осуществлять оплату процентов и гасить основной долг. С каким риском в данном случае столкнулось кредитное учреждение.

Ответ: банк столкнулся с кредитным риском, который связан с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

Задание 15.

Хозяйствующий субъект столкнулся с внешними и внутренним угрозами, которые негативно оказывают влияние на финансово-хозяйственную деятельность. При этом действия менеджмента привели к тому, что организации грозит полная потеря собственного капитала и не способность рассчитываться по взятым на себя обязательствам. Уточните, с каким риском организация может столкнуться в данном случае и почему.

Ответ: в данном случае, организация может столкнуться с риском банкротства, поскольку

организация не сможет выполнять взятые на себя обязательства.

Задание 16.
Организация столкнулась с угрозами, которые привели к сокращению количества реализуемой на рынке продукции, в т.ч. вследствие снижения платежеспособности покупателей. Уточните, с каким риском организация столкнулась в данном случае.
Ответ: в данном случае, организация столкнулась с коммерческим риском, который связан с реализацией товара на рынке и платежеспособностью покупателей.

Задание 17.
Организация вложила средства в реализацию нового проекта, который связан со строительством новой линии производства и расширением объема выпускаемой продукции. Однако при реализации проекта хозяйствующий субъект столкнулся с проблемами, которые повлекли за собой непредвиденные финансовые потери. Уточните, с каким риском организация столкнулась в данном случае.
Ответ: в данном случае, организация столкнулась с инвестиционным риском, который характеризуется финансовыми потерями в процессе инвестиционной деятельности.

Задание 18.
Процесс управления рисками в организации, как правило, представляет собой набор направленных действий, состоящих из нескольких этапов. Как называется первый этап, включающий в себя выявление рисков, их специфики, обусловленной природой и другими характерными чертами рисков.
Ответ: на первом этапе процесс управления рисками происходит идентификация рисков.

Задание 19.
Хозяйствующий субъект столкнулся в своей деятельности с внешними и внутренними угрозами, которые неизбежно влекут за собой риск с наступлением неблагоприятных последствий. Менеджмент организации принял решение минимизировать влияние неблагоприятных событий, посредством реализации мероприятий, приводящих к полному избеганию влияния неблагоприятных последствий рисковой ситуации. Уточните, как в данном случае называется метод минимизации риска.
Ответ: такой метод называется уклонение от риска.

Задание 20.
Хозяйствующий субъект столкнулся в своей деятельности с внешними и внутренними угрозами, которые неизбежно влекут за собой риск с наступлением неблагоприятных последствий. Менеджмент организации принял решение минимизировать влияние неблагоприятных событий, путем реализации мероприятий позволяющих переложить часть ответственности и возмещение возникающего вследствие наступления рисковой ситуации ущерба на другой субъект. Уточните, как в данном случае называется метод минимизации риска.
Ответ: мероприятия позволяющие переложить часть ответственности и возмещение возникающего вследствие наступления рисковой ситуации ущерба на другое лицо называется передача риска.

Задание 21.
Хозяйствующий субъект с целью минимизации риска планирует вложить собственные средства в инвестиционные проекты различной направленности, т.е. распределить их между различными группами активов. Уточните, что в этом случае позволяет организации минимизировать наступление неблагоприятных последствий, связанных с риском.
Ответ: минимизировать наступление неблагоприятных последствий позволяет диверсификация инвестиций.

Задание 22.
Организация занимается оказанием слуг в сфере перевозки пассажиров. Такой вид экономической деятельности связан риском. Что необходимо сделать хозяйствующему субъекту для того, чтобы покрыть незапланированные расходы за счет сторонней организации в случае наступления неблагоприятных событий.
Ответ: организации необходимо осуществить страхование рисков, что позволит получить страховое возмещение в случае наступления неблагоприятных событий.

Задание 23.
Предположим, что ожидаема доходность акции А – 10%, а акции В – 15%. Организация инвестирует капитал в акции равными долями, при это ожидаемая доходность портфеля будет равна средневзвешенной из доходности акций. Определите средневзвешенную доходность акций.
Ответ: средневзвешенная доходность акций составит (0,5*10%) + (0,5*15%) = 12,5%

Задание 24.
Организация занимается производством промышленной продукции с целью дальнейшей реализации на территории Российской Федерации. Не смотря на то, что государством были приняты и введены в действие более жесткие нормы загрязнения окружающей среды, технологический процесс производства устроен таким образом, что существует вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды. Уточните, с каким риском в данном случае может столкнуться организация?
Ответ: организация может столкнуться с экологическим риском, поскольку он связан с неблагоприятные последствия для природной среды.

Задание 25.
Определите среднюю ожидаемую прибыль организации, если при покупке 70 единиц товара затраты составят 90 тыс. руб. за единицу, а при закупке 140 единиц – 80 тыс. руб. за единицу. Организация будет реализовывать товар по 150 тыс. руб. за единицу.
Ответ: 1. Прибыль составит:
- при продаже 70 единиц товара 4 200 тыс. руб. (70 х (150-90))
- при продаже 140 единиц товара 9 800 тыс. руб. (140 х (150-80))
2.Средняя ожидаемая прибыль составит:
0,5х4200+0,5х9800=7000 тыс. руб.

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
СОГЛАСОВАНО **ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ,** Чеглакова Светлана Григорьевна, Заведующий кафедрой ЭБАиУ Простая подпись