

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Фурсов Владимир Александрович

Должность: И.о. директора Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 10.06.2026 12:34:18

Уникальный программный ключ:

1c378726a41fd0143ae5bcc8ba81860b00daa62

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по учебной работе
Пятигорского института (филиал) СКФУ,
канд.экон.наук, доцент
Н.В. Данченко

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ

Направление подготовки	<u>38.04.01 Экономика</u>
Направленность (профиль)	<u>Финансовая безопасность и контроль</u>
Год начала обучения	<u>2026</u>
Форма обучения	<u>заочная</u>
Реализуется во	<u>2,3 семестре</u>

Введение

1. Назначение: фонды оценочных средств ориентированы на оценку достижения запланированные в образовательной программе результаты обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины (модуля) «Экономическая оценка рисков»
3. Разработчик: Асрян Г.А., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, кандидат экономических наук
4. Проведена экспертиза ФОС. Члены экспертной группы:
Председатель: Новосёлова Н.Н., зав кафедрой финансов и бухгалтерского учета, доктор экономических наук, профессор
Члены комиссии:
Хачиров А.Д., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, канд.экон.наук,
Есакова Е.Е., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, канд.экон.наук, доцент

Представитель организации-работодателя
Носолева В.А., директор ООО «Финэкс»

Экспертное заключение: данный ФОС соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.
5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

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

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий),			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция:</i> ПК-6 Способен идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> И-1 ПК-6 Обладает навыками разработки интегрированной системы управления рисками	Не способен анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия	Не совсем корректно способен анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия	В целом правильно способен анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия	Грамотно способен анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия
<i>Индикатор:</i> И-2 ПК-6 Обладает навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений	Не способен анализировать организационную структуру и разрабатывать предложения по ее совершенствованию и организовывать командное взаимодействие для решения управленческих задач	Не совсем корректно способен анализировать организационную структуру и разрабатывать предложения по ее совершенствованию и организовывать командное взаимодействие для решения управленческих задач	В целом правильно способен анализировать организационную структуру и разрабатывать предложения по ее совершенствованию и организовывать командное взаимодействие для решения управленческих задач допуская некоторые неточности, испытывает небольшие затруднения, не влияющие на результат	Грамотно применяет и способен анализировать организационную структуру и разрабатывать предложения по ее совершенствованию и организовывать командное взаимодействие для решения управленческих задач

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский Федеральный Университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.		Понятие «риск».	ПК-6
2.		Основные термины, раскрывающие сущность риска	ПК-6
3.		Основные подходы к выявлению риска.	ПК-6
4.		Основные задачи, решаемые в процессе оценки риска.	ПК-6
5.		Количественные характеристики, получаемые в ходе оценки риска, их содержание.	ПК-6
6.		Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.	ПК-6
7.		Диверсификация как метод снижения риска.	ПК-6
8.		Страхование предпринимательских рисков.	ПК-6
9.		Методы оценки эффективности управления рисками.	ПК-6
10.		Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.	ПК-6
11.		Мероприятия по управлению риском.	ПК-6
12.		Риски не востребоваемости произведенной продукции	ПК-6
13.		Риски неисполнения хозяйственных договоров.	ПК-6
14.		Риски усиления конкуренции.	ПК-6
15.		Классификация рисков.	ПК-6
16.		Анализ финансовой и управленческой отчетности.	ПК-6
17.		Характеристика метода «События-последствия», целесообразность использования.	ПК-6
18.		Страхование как метод снижения риска.	ПК-6
19.		Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска.	ПК-6
20.		Анализ чувствительности системы при помощи метода отказов.	ПК-6
21.		Характеристика и алгоритм применения метода индексов опасности.	ПК-6
22.		Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона.	ПК-6
23.		Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.	ПК-6

24.		Факторы, влияющие на эффективность управления риском.	ПК-6
25.		Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.	ПК-6
26.		Риски потери имущества предпринимательской организации.	ПК-6
27.		Краткая история развития специальности риск-менеджер	ПК-6
28.		Особенности страхования рисков.	ПК-6
29.		Классификация страхования рисков.	ПК-6
30.		Страховые фонды.	ПК-6
31.		Критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании, перестрахование.	ПК-6
32.		Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков.	ПК-6
33.		Оптимальный размер фонда риска предприятия.	ПК-6
34.		Что такое риск? а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера	ПК-6
35.		Какие потери можно обозначить как трудовые? а) потери рабочего времени б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию в) уплата дополнительных налогов г) невыполнение сроков сдачи объекта д) потери материалов е) ущерб здоровью ж) потери сырья з) ущерб репутации и) выплата штрафа	ПК-6

36.		Какие компании называют кэптивными? а) универсальные страховые; б) специализированные страховые; в) ведомственные страховые.	ПК-6
37.		Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков? а) построение дерева решений б) метод сценариев в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) анализ чувствительности д) вероятностный метод е) имитационное моделирование	ПК-6
38.		Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на: а) объектные и субъектные; б) позитивные и негативные; в) простые и сложные.	ПК-6
39.		Какие потери можно отнести к потерям времени а) невыполнение сроков сдачи объекта б) потери ценных бумаг в) выплата штрафа г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию д) уплата дополнительных налогов	ПК-6
40.		Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков? а) диверсификация; б) лимитирование; в) хеджирование.	ПК-6
41.		Что такое анализ риска? а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их	ПК-6

		характеристик	
42.		Что является принципом действия механизма диверсификации? а) избегание рисков; б) разделение рисков; в) снижение рисков.	ПК-6
43.		Что такое идентификация риска? а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты	ПК-6
44.		Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается: а) страховой тариф; б) страховая сумма; в) страховая премия.	ПК-6
45.		Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль? а) чистыми б) критическими в) спекулятивными	ПК-6
46.		Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери? а) критическими б) спекулятивными в) чистыми	ПК-6
47.		Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий? а) имитационное моделирование б) вероятностный метод в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) построение дерева решений д) анализ чувствительности	ПК-6

		е) метод сценариев	
48.		Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты? а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости б) анализ чувствительности в) построение дерева решений г) вероятностный метод д) метод сценариев е) имитационное моделирование	ПК-6
49.		Субъект управления в риск-менеджменте: а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками б) все варианты верны в) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами	ПК-6
50.		«Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл: а) закона неизбежности риска б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов	ПК-6

Описание шкалы оценивания

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации. Рейтинговая система оценки знаний студентов основана на использовании совокупности контрольных мероприятий по проверке пройденного материала (контрольных точек), оптимально расположенных на всем временном интервале изучения дисциплины. Принципы рейтинговой системы оценки знаний студентов основываются на требованиях, описанных в Положении об организации образовательного процесса на основе рейтинговой системы оценки знаний студентов в ФГАОУ ВО «СКФУ».

Рейтинговая оценка знаний студента для магистров не предусмотрена.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если при проведении собеседования студент показал наличие глубоких исчерпывающих знаний по изучаемой проблематике; умение ориентироваться в информационном пространстве; использование и усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой; грамотное и логически стройное изложение материала при ответе; умение в полной мере аргументировать собственную точку; наличие презентации.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если при проведении собеседования студент показал отсутствие знаний по изучаемой проблематике; неумение ориентироваться в информационном пространстве; поверхностное усвоение основной литературы; отсутствие умения в полной мере аргументировать собственную точку.

