ФГБОУ ВО Университет Биотехнологий

Кафедра учета и финансовых технологий

Рег. № БУАТ.03-38 0.09
«20» 01 2026г.

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от «16» 01 2026 г. № 5
Заведующий кафедрой
_____ О.С. Шинделова
(подпись)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.08 Управление рисками в финансовой деятельности организации
Шифр и наименование дисциплины

38.03.01 Экономика
Код и наименование направления подготовки

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Направленность (профиль)

Новосибирск 2026

Паспорт
фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Риск- как экономическая категория	ПК-3 ПК-4	собеседование
2.	Тема 2. Виды и классификация рисков	ПК-3 ПК-4	собеседование
3.	Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии.	ПК-3 ПК-4	собеседование
4.	Тема 4. Технология анализа и оценки рисков предприятия	ПК-3 ПК-4	собеседование
5.	Тема 5. Управление рисками в системе риск-менеджмента	ПК-3 ПК-4	собеседование
6.	Тема 6. Основы антикризисного управления	ПК-3 ПК-4	собеседование
7.	Тема 7. Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления	ПК-3 ПК-4	собеседование
	Контрольная работа, экзамен	ПК-3 ПК-4	Темы контрольной работы, вопросы к экзамену

МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ УРОВНЮ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии оценки	Уровень сформированности компетенций
Оценка по пятибалльной системе	
«*Отлично*»	«*Высокий уровень*»
«*Хорошо*»	«*Повышенный уровень*»
«*Удовлетворительно*»	«*Пороговый уровень*»
«*Неудовлетворительно*»	«*Не достаточный*»
Оценка по системе «зачет – незачет»	
«*Зачтено*»	«*Достаточный*»
«*Не зачтено*»	«*Не достаточный*»

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1. Положение «О балльно-рейтинговой системе аттестации студентов (https://edubiotech.ru/file/403: режим доступа свободный);

2. Положение «О проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся (https://edubiotech.ru/file/104821: режим доступа свободный).

ФГБОУ ВО Университет Биотехнологий
Кафедра Учета и финансовых технологий

Вопросы для собеседования

по дисциплине «Управление рисками в финансовой деятельности организации»

Тема 1. Риск- как экономическая категория

1.В чем заключается сущность риска? Какие понятия риска, предлагаемые различными авторами, вы знаете? В чем сходства этих понятий, а в чем различия?

2.Укажите основные моменты, характерные для рисковой ситуации. Как вы считаете, для возникновения рисковой ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?

3.Какие элементы отражают сущность риска?

4.Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.

5.Что такое устойчивость предприятия и устойчивость среды? Укажите их основные характеристики.

6.Какие виды устойчивости внутренней среды Вы знаете? Как взаимосвязаны основные типы устойчивости предприятия и факторы риска?

Тема 2. Виды и классификация рисков

1.Что такое классификация? Зачем необходимо классифицировать риски?

2.Какие классификации рисков существуют? В чем их существенные сходства и различия?

3.Перечислите основные принципы классификации рисков.

4.Укажите виды рисков, в зависимости от основной причины их возникновения.

5.Укажите виды рисков по сфере их возникновения.

6.Какие риски должен учитывать менеджер при осуществлении предпринимательской деятельности?

7.С какими видами рисков предпринимательской деятельности менеджер может успешно бороться?

Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии.

1.В чем заключается сущность риск-менеджмента на предприятии? Каждое ли предприятие должно применять риск-менеджмент в своей деятельности? От чего будет зависеть необходимость применения риск-менеджмента?

2.Укажите основные элементы риск-менеджмента на предприятии. Различаются ли указанные элементы в зависимости от вида деятельности предприятия?

3.Перечислите функции объекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций объекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

4.Перечислите функции субъекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций субъекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

5.В чем заключается сущность организации риск-менеджмента на предприятии? Перечислите основные этапы организации риск-менеджмента на предприятии.

6.Охарактеризуйте особенности функционирования службы риск-менеджмента в организационной структуре организации.

Тема 4. Технология анализа и оценки рисков предприятия

1.Какие вероятностные и статистические показатели применяются для

2.оценки риска в условиях частичной неопределенности? В чем их различия?

3.Назовите методы количественной оценки рисков предприятия.

4.Назовите методы экспертных оценок при определении степени риска

Тема 5. Управление рисками в системе риск-менеджмента

1.Какие факторы влияют на выбор приемов управления риском? Кто принимает решение о применении того или иного метода снижения риска?

2.Какие методы снижения риска Вы знаете? Укажите их основные достоинства и недостатки. Приведите примеры применения методов снижения риска для человека, семьи, предприятия.

3.В чем заключается сущность избежания риска? В каких случая целесообразно применять данный метод?

4.В чем заключается сущность принятия риска? Какими ресурсами необходимо обладать предприятию для осуществления метода принятия риска?

5.Какие ограничения по отношению к ресурсам необходимо учитывать в случае их использования предприятием?

6.В чем заключается сущность смягчения риска? Дайте определение понятия страхование. Чем страхование отличается от самострахования?

7.В чем заключается сущность передачи риска? Всегда ли передача риска будет эффективным методом?

8.В чем заключается сущность диверсификации риска? Каким образом можно диверсифицировать риск?

Тема 6. Основы антикризисного управления

1.В чем заключается сущность антикризисного управления?

2.Назовите факторы рискованного развития организации.

3.Система антикризисного управления в организации.

4. Охарактеризуйте методику оценки риска банкротства предприятия

Тема 7. Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления

1.Какие специфические виды риска присущи различным областям народного хозяйства? Приведите примеры рисков, которые могут возникнуть у любого предприятия, вне зависимости от его сферы деятельности.

2.Почему каждому предприятию необходимо разрабатывать собственную стратегию по минимизации рисков? Как данная стратегия должна учитывать сильные и слабые стороны предприятия? Внешние возможности и угрозы?

3.Охарактеризуйте особенности управление рисками в банковском бизнесе. Какие виды рисков относятся непосредственно к банковским, а какие к общим? Опишите основные меры по управлению банковскими рисками.

4.Риск-менеджмент промышленных предприятий. Какие виды рисков характерны для промышленных предприятий в целом, в зависимости от отрасли деятельности?

5.Особенности риск-менеджмента в сфере агропромышленного производства. Перечислите основные особенности агропромышленного производства. Какие методы минимизации рисков в аграрном секторе вам известны?

Критерии оценки:

«зачтено» - ставиться в том случае, когда студент обнаруживает знания материала по дисциплине, допускает несущественные погрешности в ответе. Ответ самостоятелен, логически выстроен. Основные понятия употреблены правильно.

«не зачтено» - ставиться в том случае, когда студент демонстрирует проблемы в знаниях учебного материала по дисциплине, затрудняется в ответах на вопросы. Ответ носит поверхностный характер.

ФГБОУ ВО Университет Биотехнологий
Кафедра Учета и финансовых технологий

Темы контрольной работы
по дисциплине «Управление рисками в финансовой деятельности организации»

1.Эволюция взглядов на категории «риск»
2.Сущность и содержание риск- менеджмента
3.Методы уклонения от риска и его компенсации
4.Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR)
5.Статистические методы оценки риска
6.Этапы управления риском
7.Идентификация и анализ рисков
8.Стратегия и тактика риск-менеджмента
9.Система управления риском
10.Процедуры управления рисками
11.Методы управления финансовым риском
12.Управление производственными рисками
13.Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений»
14.Зарубежная практика риск-менеджмента
15.Хеджирование рисков
16.Качественные и количественные методы оценки риска
17.Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта
18.Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия
19.Общие принципы и специфика управления рисками предприятия
20.Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите контрольной работы: сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

- оценка «не зачтено» – тема контрольной работы не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

ФГБОУ ВО Университет Биотехнологий
Кафедра Учета и финансовых технологий

Вопросы для подготовки к экзамену
по дисциплине «Управление рисками в финансовой деятельности организации»

1.Понятия риска и неопределенности в хозяйственной деятельности. сущность риска.
2.Сущность и содержание риска как экономической категории.
3.Возможные причины возникновения рисков.
4.Функции риска.
5.Классификационная система рисков.
6.Коммерческие риски.
7.Финансовые риски.
8.Производственные риски
9.Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
10.Функции риск-менеджмента.
11.Система управления рисками.
12.Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
13.Общий алгоритм организации риск-менеджмента.
14.Оценка и анализ рисков организации.
15.Методы количественной оценки рисков предприятия.
16.Методы экспертных оценок при определении степени риска
17.Основные подходы к управления рисками.
18.Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования.
19.Системный подход к управлению рисками организации и разработка интеграционной стратегии риск-менеджмента.
20.Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рискам
21.Сущность антикризисного управления.
22.Факторы рискованного развития организации.
23.Система антикризисного управления в организации.
24.Диагностика риска банкротства предприятия
25.Риск-менеджмент инвестиционного проекта.
26.Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности.
27.Риск-менеджмент в кредитных организациях.
28.Риск-менеджмент в сельскохозяйственных проектах.

Критерии оценки:

Отметка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и прочно усвоившему теоретический программный материал, исчерпывающее, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему. При этом студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания. Используя теоретические знания, студент свободно справляется с задачами и другими видами контроля знаний, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических заданий.

Отметка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо знающему теоретический программный материал, грамотно и по существу излагающему его. Студент не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические знания при решении практических вопросов и заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Отметка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который имеет недостаточно систематизированные теоретические знания программного материала, допускает неточности, нарушение последовательности при его изложении, и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

Отметка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не знает значительной части теоретического программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, не справляется с выполнением практических заданий.

ЗАДАНИЯ
ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

по дисциплине «Управление рисками в финансовой деятельности организации»

Задания для оценки сформированности компетенции ПК-3:

Задание 1.Риск – это…

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

Ответ: в

Задание 2.К рискам снижения доходности относятся (множественный выбор):

а)инфляционные

б)кредитные

в)процентные

г)депозитные

Ответ: б, в

Задание 3.К рискам, связанным с покупательной способностью денег относятся:

а) инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности

б) инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск упущенной выгоды

в) риск снижения доходности, инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности

Ответ: а

Задание 4.К рискам, связанным с вложением капитала относятся:

а) инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности

б) риск упущенной выгоды, риск снижения доходности

в) риск снижения доходности, инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности

Ответ: б

Задание 5.Что из себя представляет реестр рисков?

Ответ…

Задание 6.Что из себя представляет метод диверсификация?

Ответ…

Задание 7.На чем основано подразделение рисков на спекулятивные и чистые?

Ответ…

Задание 8.Что такое коммерческий риск?

Ответ…

Задания для оценки сформированности компетенции ПК-4:

Задание 1.Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

а) нельзя рисковать многим ради малого

б) риск – дело благородное

Ответ: а

Задание 2. Что является принципом действия механизма диверсификации?

а)избежание рисков

б)разделение рисков

в)снижение рисков

Ответ: б

Задание 3. К рискам прямых финансовых потерь относятся:

а)инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности

б)биржевые риски, селективные риски, риск банкротства

в)риск снижения доходности, инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности

Ответ: б

Задание 4. К неконтролируемым рискам организации относятся:

а) макроэкономические, политические, природные

б) биржевые риски, селективные риски, риск банкротства

в) риск снижения доходности, инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности

Ответ: а

Задание 5. Идентификация риска – это:

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

Ответ: б

Задание 6.С чем связан валютный риск?

Ответ…

Задание 7. Что такое инфляционный риск?

Ответ…

Задание 8. Что такое системный риск?

Ответ…

Задание 9. Что относится к производственным рискам?

Ответ…

Задание 10. Какая связь между риском и доходностью?

Ответ…

Критерии оценки результатов:

–оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает верно на 80-100 % вопросов.

–оценка «хорошо» выставляется студенту, если он отвечает верно на 70-79 % вопросов.

–оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он отвечает верно на 60-69 % вопросов.

–оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не освоил материал темы, дает менее 60% правильных ответов.