ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

Сертификат: 4187300118CCB3606C1AF1554B071263
Владелец: Бабин Владислав Николаевич
Действителен: с 08.12.2025 г. по 03.03.2027 г.

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий

Кафедра управления и отраслевой экономики

Рег. №УЧУБ 25.04-12
«10» 09 2026г.

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от «15» 01 2026 г. №8
Заведующий кафедрой управления и отраслевой экономики
_____ Щербакова Н.А.
(подпись)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.01 Риск-менеджмент
Шифр и наименование дисциплины

38.04.02 Менеджмент
Код и наименование направления подготовки

Управление бизнесом
Направленность (профиль)

Новосибирск 2026

Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочных средств
1	Теоретические концепции риска.	УК-1 ПК-1	Тест 1
2	Оценка рисков.	УК-1 ПК-1	Тест 2
3	Управление рисками.	УК-1 ПК-1	Тест 3
4	Инвестиционные риски.	УК-1 ПК-1	Тест 4
5	Финансовые риски.	УК-1 ПК-1	Тест 5
6	Производственные риски.	УК-1 ПК-1	Тест 6
	Реферат, экзамен	УК-1 ПК-1	Темы реферата, 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).

ВВЕДЕНИЕ

Разработанный фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Оценка и анализ бизнес-рисков» представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (КИМ), предназначенных для измерения уровня достижения студентом необходимых знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенций, определенных в ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент.

В ФОС входят оценочные средства текущего контроля успеваемости и оценочные средства промежуточной аттестации студентов, соответствующие требованиям рабочей программы реализуемой учебной дисциплины на каждом этапе обучения.

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Все контрольные задания по дисциплине представлены в https://sdo.edubiotech.ru/ – Электронная информационно-образовательная среда НГАУ.

Примерные тесты к теме 1: Теоретические концепции риска.

Тест 1

Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли — это:

а) банкротство;
б) риск;
в) неплатежеспособность.

Тест 2

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.

Тест 3

Можно ли оградить бизнес от всякого риска?

а) да, безусловно;
б) возможно, по ситуации;
в) нельзя, учитывая все факторы риска;
г) это зависит от дальновидности менеджера."

Тест 4

К главным свойством риска следует отнести:

а) случайность;
б) недостоверность;

в) ущерб;
г) вероятность;
д) сопоставимость.

Тест 5
К основным функциям риска относятся:
а) распределительная;
б) защитная;
в) контрольная;
г) стабилизирующая;
д) аналитическая;
е) регулирующая.

Примерные тесты к теме 2: Оценка рисков.

Тест 1
Метод, показывающий, насколько изменится чистая текущая 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».
Тест 2
Метод анализа «дерево решений» применяется, если:
а) не известны заранее денежные потоки проекта;
б) затраты по проекту не являются одномоментными;
в) затраты по проекту являются необратимыми.

Тест 3
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.

Тест 4
Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
а) наименьшего вреда;
б) наибольшего вреда;
в) оптимистическим;
г) пессимистическим.

Тест 5
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.

Тест 6
Разновидностью экспертного метода является:
а) метод Дельфи;
б) метод Гаусса;
в) метод Иванова;
г) метод Монте-Карло.

Тест 7
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.

Тест 8
Укажите методы экспертных оценок риска:
а) построение «дерева решений»;
б) SWOT -анализ;
в) построение «розы рисков»;
г) метод аналогий;
д) математическое моделирование.

Примерные тесты к теме 3: Управление рисками.

Тест 1
Методом снижения кредитного риска является:
а) уклонение от налогов;
б) регулярная оценка платежеспособности предприятия;
в) получение кредита в различных валютах.

Тест 2
К приемам снижения риска относятся:
а) избежание риска;
б) диверсификация;
в) самострахование;
г) лимитирование.

Тест 3
В чем заключается метод отказа от риска?
а) в ликвидации причин крупных убытков;
б) ликвидации службы управления рисками;
в) дополнительном финансировании управления рисками;
г) ликвидации последствий серьезных рисков.

Тест 4
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.

Тест 5
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.

Тест 6
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.

Тест 7
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.

Примерные тесты к теме 4: Инвестиционные риски.

Тест 1
Эффективные портфели — это:
а) портфели, обеспечивающие максимальную доходность при минимальном риске;
б) портфели, обеспечивающие минимальный риск при любой доходности;
в) портфели, которые обеспечивают максимальную ожидаемую доходность при определенном уровне риска или минимальный уровень риска при определенной ожидаемой доходности.

Тест 2
Измерить риск, приходящийся на единицу доходности, позволяет:
а) дисперсия;
б) среднеквадратическое отклонение доходности;
в) коэффициент вариации.

Тест 3
Правительством России 17 августа 1998 г. были заморожены операции с некоторыми видами государственных ценных бумаг, в результате чего «рухнул» весь рынок ценных бумаг. Определите вид риска данной ситуации:

а) законодательных изменений;
б) ликвидности;
в) мошенничества;
г) инфляционный;
д) валютный;
е) процентный;
ж) систематический;
з) внутрифирменный.

Тест 4
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.

Тест 5
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.

Примерные тесты к теме 5: Финансовые риски.

Тест 1
Кредитные риски характерны для деятельности:

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

2. 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.

Тест 3
Финансовым рискам присущи следующие характеристики:

а) экономическое происхождение;

б) вероятность проявления;
в) не благоприятность последствий;
г) объективность оценки;
д) варьируемость во времени;
е) верны все варианты ответа.

Тест 4
На какие виды подразделяются финансовые риски?
а) валютный;
б) денежный;
в) инвестиционный;
г) проектный;
д) риск распределения доходности.

Тест 5
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.

Тест 6
Инфляционный риск — это:
а) риск увеличении 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.

Примерные тесты к теме 6: Производственные риски.

Тест 1
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.

Тест 2
Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?
а) изменение конъюнктуры рынка;
б) усиление конкуренции;
в) форс-мажор;
г) амортизация производственного оборудования.

Тест 3
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.

Тест 4
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.

Тест 5
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;
г) диверсификация инвестиций.

Критерии оценки:

– оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он набирает 80% правильных ответов за тест;

– оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он набирает менее 79,99% правильных ответов за тест.

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Темы рефератов по дисциплине Риск-менеджмент

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Риск, его понятие, сущность.
3. Классификация проектных рисков.
4. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
5. Сущность и содержание риск-менеджмента.
6. Анализ и оценка уровня риска.

7. Классификация рисков.
8. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
9. Организация управления риском на производственном предприятии.
10. Этапы управления риском.
11. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
12. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
13. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
14. Риск и неопределенность.
15. Коммерческие и финансовые риски.
16. Предпринимательские риски.
17. Риски сельскохозяйственного производства.
18. Процедуры управления рисками.
19. Учет неопределенности в подходах к оценке рисков.
20. Методы анализа рисков.
21. Инструменты управления рисками.
22. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия.
23. Абсолютные и относительные характеристики риска.
24. Управление риском с помощью диверсификации.
25. Информационные технологии риск-менеджмента.

Критерии оценки реферата:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Работа может быть зачтена и в том случае, когда основные требования к контрольной работе и ее защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём контрольной работы; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы;
- оценка «не зачтено» – тема реферата не раскрыта, задания не выполнены, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Вопросы к экзамену

К сдаче экзамена допускаются студенты, полностью выполнившие семестровый план работы:

- посетили и полностью выполнили план работы на учебных занятиях в течение семестра;

- успешно прошли тестирование по всем темам дисциплины в течение семестра;

- выполнили курсовую работу.

Критерии оценки экзамена:

Экзамен сдается по Итоговому тесту. Итоговый тест состоит из 50 вопросов. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается по 1 баллу. Максимально возможная сумма баллов за тест составляет 50 баллов.

Итоговый тест включает как теоретические вопросы, так и задачи (см. https://sdo.edubiotech.ru/– Электронная информационно-образовательная среда НГАУ).

Оценка прохождения Итогового теста производится по шкале:

ниже 25 баллов – «неудовлетворительно»;

25-34 баллов – «удовлетворительно»;

35-44 баллов – «хорошо»;

45-50 баллов – «отлично».

При необходимости преподаватель имеет право задавать дополнительные вопросы в рамках учебного материала, изученного в течение семестра.

Критерии оценки экзамена:

Оценка «**отлично (5)**» выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания программы дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений;

Оценка «**хорошо (4)**» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и, по существу, излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности;

Оценка «**удовлетворительно (3)**» выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными разделами дисциплины, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации;

Оценка «**неудовлетворительно (2)**» выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Задания для оценки сформированности компетенции УК-1:

Задание 1. Распределение инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала в систему, которые независимы друг от друга, в целях снижения риска и уменьшения потерь, это метод управления риском:

а) диверсификация;
б) поглощение;
в) диссипация;
г) трансферт.
Ответ: а

Задание 2. Выявление факторов, областей и видов рисков, отражает:

а) количественная оценка риска;
б) качественная оценка риска;
в) ранжирование риска.
Ответ: б

Задание 3. Рисковая ситуация - это:

а) источник появления рисковой ситуации;
б) условия, в которых проявляются причины риска;
в) событие, обусловленное причинами и факторами риска, которое может привести к негативным или позитивным последствиям.
Ответ: в

Задание 4. Способ ведения деятельности, при котором ущерб, в случае материализации риска ложиться полностью на его участника (ков), это метод управления риском:

а) страхование;
б) диссипация;
в) диверсификация;
г) поглощение.
Ответ: г

Задание 5. Кредитный риск представляет собой:

а) опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
б) риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.
Ответ: в

Задание 6. Альтернативность, как черта риска, предполагает:
Ответ: ….

Задание 7. В чем суть ранжирования рисков?
Ответ: ….

Задание 8 Какие факторы риска в логистической системе относятся к группе объективных факторов?
Ответ: ….

Задание 9. В чем суть лимитирования, как метода уменьшения степени риска?
Ответ: ….

Задание 10. В чем состоит регулятивная функция риска?
Ответ: ….

Задания для оценки сформированности компетенции ПК-1:

Задание 1. Защитная функция риска состоит:
а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;
б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности;
в) оба варианта правильные;
г) нет правильного ответа.
Ответ: г

Задание 2. Ущерб имуществу изначально выражается в:
а) теоретическом виде;
б) натуральном виде;
в) перспективе.
Ответ: в
Задание 3. Когда велики вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка, особенно эффективным является такой метод управления рисками, как:
а) дублирование риска;
б) передачи риска;
в) отказа от риска.
Ответ: в

Задание 4. Устойчивость проекта оценивается в течение:
а) расчетного периода;
б) начального инвестиционного периода;
в) одного года.
Ответ: а

Задание 5. Пространственное разделение источников возникновения убытков или объектов, которым может быть нанесен ущерб, предполагает подход к управлению риском:
а) отказа от риска;
б) снижения частоты ущерба;
в) дифференциация рисков.
Ответ: в

Задание 6. Покрытие убытка на основе нестрахового пула относится к методам:
а) разделения риска
б) передачи риска +
в) уклонения от риска
Ответ: б

Задание 7. Значение вероятности, определяющей рисковый капитал, задает уровень … риска:
а) критического;
б) среднего;
в) приемлемого.

Ответ: в

Задание 8. К внешним ограничениям системы управления риском относятся:
а) конъюнктурные ограничения;
б) институциональные ограничения системы управления риском;
в) бюджетные ограничения системы управления риском.
Ответ: а

Задание 9. Хеджирование является примером метода:
а) покрытия убытка на основе спонсорства;
б) покрытие убытка на основе нестрахового пула;
в) софинансирования риска на основе договора.
Ответ: в

Задание 10. Принцип управления рисками на уровне фирмы, предусматривающий согласование соответствующих специальных мероприятий с возможностями и условиями функционирования фирмы, означает, что:
а) система управления риском является частью процедур общего менеджмента фирмы;
б) при управлении риском следует учитывать внешние и внутренние ограничения;
в) процесс управления риском носит динамический характер.
Ответ: б

Задание 11. Понятие риск-менеджмента.
Ответ: ….
Задание 12. Концепция приемлемого риска.
Ответ: ….

Задание 13. Модель риск-менеджмента: субъект и объект управления.
Ответ: ….

Задание 14. Цели построения системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 15. Задачи построение системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 16. Элементы системы управления риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 17. Нормативный компонент системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 18. Технологический компонент системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 19. Организационный компонент системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 20. Содержание организационной структуры системы риск-менеджмента.
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.