

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий

Кафедра управления и отраслевой экономики

Рег. № 24477.03-63.0.012
«20» 01 2026г.

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

Протокол от «15» 01 2026г. № 8
Заведующий кафедрой управления и
отраслевой экономики

Н.А. Щербакова
(подпись)

Н.А. Щербакова

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ.05.02 Анализ и управление рисками

Шифр и наименование дисциплины

38.03.02 Менеджмент

Код и наименование направления подготовки

Логистика и управление цепями поставок

Направленность (профиль)

**Паспорт
фонда оценочных средств**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Риск и проблемы устойчивости функционирования организации	ПК-3	Коллоквиум Тест
2	Классификация рисков	ПК-3	Коллоквиум Тест
3	Потери ресурсов при осуществлении предпринимательской деятельности в условиях неопределенности	ПК-3	Коллоквиум Тест
4	Анализ системы управления рисками	ПК-3	Коллоквиум Тест
5	Методы управления рисками	ПК-3	Коллоквиум Тест
6	Сравнение альтернативных решений в условиях риска	ПК-3	Коллоквиум Тест
7	Управление рисками на основе страхования	ПК-3	Коллоквиум
	Контрольная работа, зачет с оценкой	ПК-3	Темы контрольной работы, вопросы к зачету

ВВЕДЕНИЕ

Разработанный фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Анализ и управление рисками» представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (КИМ), предназначенных для измерения уровня достижения студентом необходимых знаний, умений, навыков и уровня форсированности компетенций, определенных в ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 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

1.1. Вопросы для коллоквиумов

Тема: Риск и проблемы устойчивости функционирования организации

1. Что такое риск? Что понимают под убытком, реальным ущербом и упущенной выгодой?
2. Что такое предпринимательский риск и факторы, на него влияющие?
3. Каковы источники возникновения и факторы риска в снабжении?
4. Каковы источники возникновения и факторы риска в производстве?
5. Каковы источники возникновения и факторы риска при сбыте продукции?
6. Что такое устойчивость предприятия и устойчивость среды?
7. Что такое колеблемость возможного результата и какими значениями коэффициента вариации характеризуется слабая, умеренная и высокая колеблемость?
8. Что понимают под хозяйственной, финансовой, информационной устойчивостью организации?

Тема: Классификация рисков

1. Дайте характеристику рисков по фактору возникновения и по длительности воздействия.
2. Дайте характеристику рисков в зависимости от возможного результата и по роду потерь.
3. Дайте характеристику рисков по степени влияния и от возможности страхования.
4. Дайте характеристику рисков по характеру прогнозирования и по характеру управленческих решений.
5. Дайте характеристику рисков от возможности диверсификации и по характеру взаимодействия с другими рисками.
6. Что такое системный классификатор, приведите состав рисков организации в соответствии с системным классификатором.
7. В чем сущность морфологического анализа рисков.

Тема: Потери ресурсов при осуществлении предпринимательской деятельности в условиях неопределенности

1. В чем выражаются материальные, трудовые, финансовые, потери времени и специальные виды потерь?

2. Приведите методику расчета ущерба (убытков) при уменьшении объема производства или реализации продукции (работ, услуг).

3. Приведите методику расчета ущерба (убытков) при различных последствиях нарушений условий договоров.

Тема: Анализ системы управления рисками

1. Что такое риск-менеджмент?
2. Что такое управление риском, что является субъектом и объектом управления рисками?
3. Дайте характеристику этапа управления риском – идентификация риска.
4. Дайте характеристику этапа управления риском – оценка риска.
5. Какие существуют методы управления риском?
6. Дайте характеристику этапа управления риском – предотвращение и контролирование риска.
7. Дайте характеристику этапов управления риском – «финансирование» риска и оценка результатов.

Тема: Методы управления рисками

1. Дайте характеристику метода уклонение от риска.
2. Дайте характеристику метода диссипация риска.
3. Дайте характеристику метода диверсификация риска.
4. Дайте характеристику метода страхование риска.
5. Дайте характеристику метода поглощение риска (принятие риска на себя).
6. Дайте характеристику метода трансферт рисков.
7. Дайте характеристику метода лимитирование риска.

Тема: Сравнение альтернативных решений в условиях риска

Контрольные вопросы

1. В чем суть нейтрального, осторожного и склонного отношения к риску для ЛПР?
2. Приведите вид функции выбора при нейтральном отношении к риску ЛПР.
3. Приведите вид функции выбора, коэффициент индивидуального отношения к риску для ЛПР при осторожном отношении к риску.
4. Приведите вид функции выбора, коэффициент индивидуального отношения к риску для склонных к риску ЛПР.
5. В чем суть метода дерева решений?

Тема: Управление рисками на основе страхования

1. В чем сущность и содержание системы страхования?
2. Приведите особенности и виды страхования транспортных рисков
3. Приведите особенности страхования грузов.
4. В чем сущность модели страхования как модели диверсификации рисков?

Критерии оценки:

«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все

предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов.

«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнены, некоторые из выполненных заданий, возможно содержат ошибки.

«Безусловно неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.

1.2. Фонд тестовых заданий

Тема: Риск и проблемы устойчивости функционирования организации

1. Возможность положительного или отрицательного отклонения фактических значений от планируемых или ожидаемых показателей в процессе деятельности объекта, это:
 - а) убыток;
 - б) неопределенность;
 - в) риск.
2. Что такое упущенная выгода, для лица, чье право нарушено:
 - а) недополученные доходы, которое это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено;
 - б) расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права;
 - в) утрата или повреждение имущества лица, чье право нарушено.
3. Какое значение коэффициента вариации отражает умеренную колеблемость:
 - а) менее 10%;
 - б) 10%-25%;
 - в) более 25%.
4. Что не является причиной неопределенности?
 - а) незнание
 - б) случайность
 - в) противодействие
 - г) потери.
5. Что является источниками рисков?
 - а) вся окружающая реальность
 - б) наши обдуманные действия
 - в) условия и факторы, представляющие определенную угрозу
 - г) экономическая деятельность людей

6. К структурным характеристикам риска относится:

- а) опасность
- б) неопределенность
- в) подверженность риску
- г) уязвимость.

Тема: Классификация рисков

1. Риски, которые пропорционально договоренностям делятся между компанией и ее партнерами при принятии решения о ведении совместной деятельности, это:

- а) передаваемые;
- б) разделяемые;
- в) принимаемые риски.

2. Какие риски могут принести дополнительную прибыль организации?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) любые;
- г) реализация риска не может принести дополнительную прибыль.

3. Какие риски всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) коммерческие;
- г) транспортные.

4. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

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

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

6. Риски, которые представляют собой взаимосвязанную группу рисков, в которой связь выражается в том, что возникновение одного риска повлечет за собой появление другого, это:

- а) массовые;
- б) индивидуальные;
- в) системные риски.

7. Изменение уровня издержек обращения по сравнению с запланированным, непредвиденные расходы и нарушение сметы, это риски:

- а) производственные;
- б) коммерческие;
- в) экологические;
- г) финансовые.

Тема: Анализ системы управления рисками

1. Рисковое поле организации отражает:
 - а) ранжирование;
 - б) идентификация;
 - в) причины;
 - г) классификация рисков.
2. Составление полного перечня возможных вариантов развития событий и их оценка, это суть метода количественной оценки риска:
 - а) дерево решений;
 - б) метода экспертных оценок;
 - в) анализа чувствительности;
 - г) анализ сценариев.
3. Действия, направленные на распределение рисков по группам в зависимости от их значения (частота проявления, ущерб), это:
 - а) ранжирование риска;
 - б) оценка риска;
 - в) идентификация риска;
 - г) анализ риска.
4. Этап по управлению риском, который включает в себя превентивные мероприятия, это:
 - а) идентификация риска;
 - б) контролирование и предотвращение риска;
 - в) выбор метода и мер;
 - г) «финансирование риска».
5. Выявление факторов, областей и видов рисков, отражает:
 - а) количественная оценка риска;
 - б) качественная оценка риска;
 - в) ранжирование риска;
 - г) подходят все варианты ответов.
6. Если при организации деятельности используются нормативы расходования различных видов ресурсов, то это метод управления рисками:
 - а) диссипация риска;
 - б) трансферт риска;
 - в) поглощение риска;
 - г) лимитирование риска.
7. В системе управления риском субъектом управления является:
 - а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления.
 - б) экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска.
 - в) подходят все варианты ответов.

Критерии оценки:

1. > 90 - 100% ответов верны – «отлично»
2. > 60% - ≤ 90% ответов верны – «хорошо»
3. > 45% - ≤ 60% ответов верны – «удовлетворительно»
4. ≤ 45% ответов верны – «неудовлетворительно»

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Вопросы к зачету

1. Что такое риск? Какими свойствами обладает риск, дайте их характеристику.
2. Основные источники и факторы возникновения риска при снабжении.
3. Основные источники и факторы возникновения риска в области производства.
4. Основные источники и факторы возникновения риска в области распределения.
5. Что такое устойчивость предприятия, устойчивость среды? Что такое колеблемость возможного результата и как ее можно измерить?
6. Что такое хозяйственная, финансовая и информационная устойчивость? Каковы последствия недостаточной и избыточной финансовой устойчивости?
7. Дайте характеристику рисков по факторам возникновения, длительности воздействия и по возможному результату.
8. Дайте характеристику рисков по степени влияния, по возможности страхования и по характеру прогнозирования.
9. Дайте характеристику рисков по характеру управленческих решений, в зависимости от возможности диверсификации.
10. В чем суть морфологического анализа рисков? Охарактеризуйте по основным признакам структуру системного классификатора рисков коммерческого предприятия.
11. Дайте характеристику потерь в предпринимательской деятельности.
12. Что такое область (зона) риска? Дайте их характеристику.
13. Дайте характеристику этапов по управлению рисками: идентификация риска и оценка риска.
14. Дайте характеристику этапа по управлению рисками: выбор методов и мер управления риском.
15. В чем сущность методов управления рисками – избежание рисков, диссипация риска, диверсификация рисков?
16. В чем сущность методов управления рисками – поглощение, трансферт и лимитирование рисков?
17. Дайте характеристику этапа по управлению рисками: предотвращение и контролирование риска.
18. Дайте характеристику этапов по управлению рисками: «финансирование» риска и оценка результатов.
19. В чем суть нейтрального, осторожного и склонного отношения к риску для ЛПР. Вид функций выбора при различном отношении к риску для ЛПР.
20. Выбор наилучшего решения в условиях риска на основе дерева решений.
21. В чем суть модели страхования как модели диверсификации рисков?

Критерии оценки:

«Зачтено» выставляется обучающемуся, который твердо усвоил программный материал, грамотно и по существу, без существенных неточностей отвечает на вопросы, владеет необходимыми навыками и приемами выполнения практических заданий.

«Не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает принципиальные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Перечень тем для контрольной работы

Вопросы контрольной работы охватывают все разделы дисциплины.

1. Понятие, функции и принципы риска, риск образующие факторы.
2. Классификация и морфологический анализ рисков.
3. Причины и факторы возникновения рисков в области снабжения.
4. Причины и факторы возникновения рисков при транспортировке.
5. Международный стандарт ISO 31000 «Риск-менеджмент. Принципы и руководство к внедрению». Содержание и краткая характеристика.
6. Процесс управления риском. Характеристика этапов.
7. Характеристика количественных методов оценки рисков.
8. Характеристика качественных методов оценки рисков.
9. Характеристика методов уменьшения рисков.
10. Виды потерь ресурсов и их характеристика.
11. Страхование рисков.
12. Учет альтернативных решений и отношения к риску при управлении рисками.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если контрольная работа выполнена и защищена в установленный срок, все требования*, предъявляемые к работе выполнены, тема раскрыта в полном объеме и по существу, использован творческий подход, а при защите продемонстрировано хорошее знание темы;
- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если требования, предъявляемые к работе не выполнены, не владеет материалом по теме.

*Требования к выполнению контрольной работы доводятся до студентов во время выдачи задания для выполнения контрольной работы.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Задания для оценки сформированности компетенции ПК-3:

Задание 1. Страхование ответственности за неисполнение обязательств относится к:

- а) личному страхованию;
- б) имущественному страхованию;
- в) страхованию гражданской ответственности;
- г) перестрахованию.

Ответ: в

Задание 2. В зависимости от результатов функционирования системы экологический риск выражается в:

- а) утрате имущества из-за неблагоприятных природных условий, в результате хищений товарно-материальных ценностей, включая угон транспортных средств;
- б) возмещении физического, материального и морального ущерба, который может быть нанесен юридическим и физическим лицам в процессе логистической деятельности;
- в) ущербе, который может нанести окружающей среде организация в результате своей деятельности;
- г) срыве поставок или недопоставке продукции, нарушениях сроков поставки, увеличении общих издержек вследствие нерациональности закупок, транспортировки, хранения и т.д.

Ответ: в

Задание 3. Область, которая характеризуется возможностью потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли, это:

- а) безрисковая зона;
- б) зона допустимого риска;
- в) зона критического риска;
- г) зона катастрофического риска.

Ответ: в

Задание 4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль организации?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) любые;
- г) реализация риска не может принести дополнительную прибыль.

Ответ: а

Задание 5. Оценка рисков по бальной системе специалистами-экспертами, это суть метода количественной оценки риска:

- а) дерево решений;
- б) метода экспертных оценок;
- в) анализа чувствительности;
- г) анализ сценариев.

Ответ: б

Задание 6. 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 7. Потери рабочего времени, вызванные случайными, непредвиденными обстоятельствами, это:

- а) финансовые потери;
- б) потери времени;
- в) трудовые потери;
- г) специальные виды потерь.

Ответ: в

Задание 8. Исследование зависимости итоговых финансово-экономических показателей от заданных параметров, это суть метода количественной оценки риска:

- а) дерево решений;
- б) метода экспертных оценок;
- в) анализа чувствительности;
- г) анализ сценариев.

Ответ: в

Задание 9. Риски, которые подразумевают вероятность убытков или дополнительных издержек, связанных со сбоями или остановкой производственных процессов, нарушением технологии выполнения операций, низким качеством сырья или работы персонала и т.п., это риски:

- а) инфраструктурные;
- б) системные;
- в) коммерческие;
- г) производственные.

Ответ: г

Задание 10. Возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении, это риск:

- а) на входе в систему;
- б) коммерческий риск;
- в) экономический риск;
- г) производственный риск.

Ответ: в

Задание 11. Организация деятельности таким образом, чтобы участники проекта могли максимально влиять на факторы риска и имели возможность снижать последствия наступления неблагоприятного события, это суть:

- а) диверсификации риска;
- б) диссипации риска;
- в) поглощения риска;
- г) страхования риска.

Ответ: б

Задание 12. В чем суть качественной оценки рисков?

Ответ:

Задание 13. В чем суть трансферта риска?

Ответ:

Задание 14. В чем суть ранжирования рисков?

Ответ:

Задание 15. Перечислите основные этапы системы управления рисками.

Ответ:

Задание 16. В чем суть страхования рисков?

Ответ:

Задание 17. Чем можно измерить риск в абсолютном выражении?

Ответ:

Задание 18. Дайте определение понятию «мониторинг рисков»,

Ответ:

Задание 19. Что такое «оценка результатов», как этап в системе управления рисками?

Ответ:

Задание 20. Какие факторы риска относятся к группе субъективных факторов?

Ответ:

Задание 21. Что такое неопределенность, как черта риска?

Ответ:

Задание 22. Дайте определение понятию «риск».

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.

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).