

**Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

**Направление подготовки/специальность: 38.03.01 Экономика**

**Наименование образовательной программы: Экономика и экономическая безопасность предприятия  
(организации)**

**Уровень образования: высшее образование - бакалавриат**

**Форма обучения: Очно-заочная**

**Оценочные материалы  
по дисциплине  
Управление экономическими рисками**

**Москва  
2022**

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Преподаватель

(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Унижаев Н.В.
	Идентификатор	Rb43f42d6-UnizhayevNV-2454ef20

(подпись)

Н.В.

Унижаев

(расшифровка  
подписи)

## СОГЛАСОВАНО:

Руководитель  
образовательной  
программы

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Унижаев Н.В.
	Идентификатор	Rb43f42d6-UnizhayevNV-2454ef20

(подпись)

Н.В.

Унижаев

(расшифровка  
подписи)

Заведующий  
выпускающей кафедры

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Невский А.Ю.
	Идентификатор	R4bc65573-NevskyAY-0b6e493d

(подпись)

А.Ю.

Невский

(расшифровка  
подписи)

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Оценочные материалы по дисциплине предназначены для оценки: достижения обучающимися запланированных результатов обучения по дисциплине, этапа формирования запланированных компетенций и уровня освоения дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине включают оценочные средства для проведения мероприятий текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Формируемые у обучающегося компетенции:

1. ПК-1 Способность разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками

ИД-1 Способен выполнять мониторинг рисков

ИД-2 Способен проводить анализ экономических рисков, оценивать их и прогнозировать последствия воздействия угроз экономической безопасности

ИД-3 Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками

ИД-4 Способен документировать процесс управления рисками

и включает:

**для текущего контроля успеваемости:**

Форма реализации: Компьютерное задание

1. КМ-1 (Тестирование)

2. КМ-2 (Контрольная работа)

3. КМ-3 (Контрольная работа)

4. КМ-4 (Контрольная работа)

### БРС дисциплины

7 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	4	8	12	15
Понятие риска, его основные элементы и черты					
Тема 1. Введение в проблематику риска.	+	+			
Тема 2. Современные теории риска.	+	+			
Тема 3. Основы классификации рисков			+	+	
Теория управления рисками					
Тема 4 Риски по сфере деятельности	+	+	+		
Тема 5. Понятие управления рисками	+	+		+	
Теория и практика оценки и снижения предпринимательских рисков					

Тема 6. Понятие оценки рисков.	+		+	+
Тема 7. Оценка риска в условиях неопределённости	+	+	+	+
Тема 8 Основы снижения рисков			+	+
Способы управления рисками				
Тема 9. Методы управления рисками	+		+	+
Тема 10. Учет рисков в управлении			+	
Вес КМ:	20	20	30	30

\$Общая часть/Для промежуточной аттестации\$

### БРС курсовой работы/проекта

7 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	4	8	12	15
Понятие риска, его основные элементы и черты	+				
Теория управления рисками			+		
Теория и практика оценки и снижения предпринимательских рисков				+	
Способы управления рисками					+
Вес КМ:	20	20	30	30	

## СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### *I. Оценочные средства для оценки запланированных результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций*

Индекс компетенции	Индикатор	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Контрольная точка
ПК-1	ИД-1 <sub>ПК-1</sub> Способен выполнять мониторинг рисков	Знать: классификацию и структуризацию рисков для организаций методы анализа и оценки рисков Уметь: принимать оптимальные решения по минимизации потерь и ущерба документировать процесс управления рисками	КМ-1 (Тестирование) КМ-3 (Контрольная работа) КМ-4 (Контрольная работа)
ПК-1	ИД-2 <sub>ПК-1</sub> Способен проводить анализ экономических рисков, оценивать их и прогнозировать последствия воздействия угроз экономической безопасности	Знать: пути минимизации рисков, влияющих на экономические процессы методы мониторинга рисков Уметь: проводить анализ и управлять экономическими рисками обрабатывать полученные данные	КМ-2 (Контрольная работа) КМ-3 (Контрольная работа)
ПК-1	ИД-3 <sub>ПК-1</sub> Способен	Знать:	КМ-1 (Тестирование)

	разрабатывать мероприятия по управлению рисками	нормативно-правовое регулирование рисков, роль государства в управлении рисками особенности представления материалов, связанных с управлением рисками Уметь: выполнять мониторинг рисков для конкретной организации проводить оценку последствиям воздействия угроз экономической безопасности	КМ-2 (Контрольная работа) КМ-3 (Контрольная работа)
ПК-1	ИД-4ПК-1 Способен документировать процесс управления рисками	Знать: требования к документообороту методы управления экономиками процессами Уметь: собирать, обрабатывать и хранить документы, связанные с управлением рисками используя стандарты создать систему мониторинга рисков	КМ-1 (Тестирование) КМ-4 (Контрольная работа)

## II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

### КМ-1. КМ-1

**Формы реализации:** Компьютерное задание

**Тип контрольного мероприятия:** Тестирование

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 20

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Процедура проведения контрольного мероприятия определена методическими указаниями

#### Краткое содержание задания:

Тест. «Термины. Понятие и природа риска»

#### Контрольные вопросы/задания:

Знать: классификацию и структуризацию рисков для организаций	1. Информационная технология это: Ответы: а) Совокупность технических средств. б) Совокупность программных средств в) Совокупность организационных средств. г) Множество информационных ресурсов. д) Совокупность операций по сбору, обработке, передачи и хранению данных с использованием методов и средств автоматизации
Знать: методы анализа и оценки рисков	1. Каким образом изменяются затраты в результате использования цифровых технологий Ответы: а) Возрастают. б) Распределяются. в) Исчезают. г) Накапливаются. д) Снижаются.
Уметь: выполнять мониторинг рисков для конкретной организации	1. В рамках проекта длительностью 1 год планируется сбыт «Продукта» мелким и крупным оптом в количестве соответственно 146 и 256 единиц в месяц по единой цене 1130 руб. Прямые издержки на производство продукта составляют 654 руб. за единицу. Доставка продукции мелкооптовым покупателям не производится. Расходы по доставке продукции крупнооптовым покупателям составляют 112 руб. за единицу продукции и включены в цену. Определить размер ежемесячной валовой прибыли в рублях. Налоги не учитывать
Уметь: используя стандарты создать систему мониторинга рисков	1. Предприятие берет кредит в банке 100 000 руб. на месяц с отсрочкой выплаты по процентам на месяц (ставка 10% ежемесячно) и вкладывает в депозит 10 000 руб., приносящий 5%-й доход ежемесячно. Предприятие планирует сбыт продукции в количестве 100 шт. по цене 150 руб. Прямые издержки на производство продукции составляют 30 руб. за единицу продукции. Рассчитать NPV и срок

**Описание шкалы оценивания:***Оценка: зачтено**Описание характеристики выполнения знания: Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами**Оценка: не зачтено**Описание характеристики выполнения знания: Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию***КМ-2. КМ-2****Формы реализации:** Компьютерное задание**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 20**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Процедура проведения контрольного мероприятия определена методическими указаниями**Краткое содержание задания:**

Контрольное задание №1

**Контрольные вопросы/задания:**

Знать: методы мониторинга рисков	1.Методы, используемые в программе Project Expert для моделирования финансовой деятельности предприятия 3.Стартовый баланс. Окружение, налоги, валюта, инфляция. 4.Создание операционного плана в программе Project Expert 5.Оценка бизнеса. Методы оценки бизнеса, реализованные в Project Expert
Знать: нормативно-правовое регулирование рисков, роль государства в управлении рисками	1.Цифровые технологии в бизнес-планировании и моделировании инвестиционных проектов
Уметь: обрабатывать полученные данные	1.Законы, регламентирующие работу в СМИ.
Уметь: проводить анализ и управлять экономическими рисками	1.Сбор и обработка сведений для оценки экономической состоятельности хозяйствующего субъекта.

**Описание шкалы оценивания:***Оценка: 5**Нижний порог выполнения задания в процентах: 70**Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно**Оценка: 4**Нижний порог выполнения задания в процентах: 60**Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач*

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

### КМ-3. КМ-3

**Формы реализации:** Компьютерное задание

**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 30

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Процедура проведения контрольного мероприятия определена методическими указаниями

**Краткое содержание задания:**

Контрольное задание №2

**Контрольные вопросы/задания:**

Знать: пути минимизации рисков, влияющих на экономические процессы	1. Анализ соотношения между совокупным доходом и совокупными издержками с целью определения прибыльности при различных уровнях производства – это: Ответы:  а) Анализ безубыточности б) Анализ возможностей производства и сбыта в) Анализ деятельности предприятия. г) Анализ среды
Знать: особенности представления материалов, связанных с управлением рисками	1. Формула определения рентабельности собственного капитала: Ответы: а) валовая прибыль/совокупный собственный капитал; б) чистая прибыль/совокупный собственный капитал; в) операционная прибыль/совокупный собственный капитал; г) чистая прибыль/чистый оборотный капитал
Уметь: принимать оптимальные решения по минимизации потерь и ущерба	1. Оценка степени достоверности информации. Метод Кента
Уметь: проводить оценку последствиям воздействия угроз экономической безопасности	1. Нравственно-правовые проблемы аналитической деятельности.

**Описание шкалы оценивания:**

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто, выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

#### КМ-4. КМ-4

**Формы реализации:** Компьютерное задание

**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 30

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Процедура проведения контрольного мероприятия определена методическими указаниями

**Краткое содержание задания:**

Деловая игра №1

**Контрольные вопросы/задания:**

Знать: методы управления экономиками процессами	1.Источниками инвестиций являются Ответы: а) Ассигнование из бюджетов различных уровней, фондов поддержки предпринимательства б) Иностраннные инвестиции в форме финансового или иного участия в уставном капитале и в форме прямых вложений в) Различные формы заемных средств г) Собственные финансовые средства, иные виды активов (основные фонды, земельные участки, промышленная собственность и т. п.) и привлеченные средства
Знать: требования к документообороту	1..Какой из нижеперечисленных показателей может наиболее полно выразить уровень технико-технологических, организационных, маркетинговых и других решений, принятых в проекте: Ответы: а) Производительность труда б) Рентабельность в) Себестоимость г) Чистый дисконтированный доход
Уметь: документировать процесс управления рисками	1.Цикл сбора и обработки информации.
Уметь: собирать, обрабатывать и хранить документы, связанные с управлением рисками	1.Технологии сбора информации

**Описание шкалы оценивания:**

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто, выбрано верное направление для решения задач

*Оценка:* 3

*Нижний порог выполнения задания в процентах:* 50

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

## СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7 семестр

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Пример билета

<b>НИУ «МЭИ» ИнЭИ</b>	<b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1</b>  по дисциплине: <i>Управление экономическими рисками</i> направление подготовки: _____ форма обучения: _____	<b>Утверждаю: Зав. кафедрой БИТ</b>  _____ (подпись)
Кафедра <i>БИТ</i>		
20__ год		
Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска. Риск как источник прибыли.		
<b>НИУ «МЭИ» ИнЭИ</b>	<b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2</b>  по дисциплине: <i>Управление экономическими рисками</i> направление подготовки: _____ форма обучения: _____	<b>Утверждаю: Зав. кафедрой БИТ</b>  _____ (подпись)
Кафедра <i>БИТ</i>		
20__ год		
Производственные риски, их классификация и характеристика. Финансовые риски, их классификация и характеристика.		
<b>НИУ «МЭИ» ИнЭИ</b>	<b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3</b>  по дисциплине: <i>Управление экономическими рисками</i> направление подготовки: _____ форма обучения: _____	<b>Утверждаю: Зав. кафедрой БИТ</b>  _____ (подпись)
Кафедра <i>БИТ</i>		
20__ год		
Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика. Качественный анализ хозяйственных рисков.		

### Процедура проведения

Соответствует процедуре определенной распоряжениями НИУ "МЭИ"

### *1. Перечень компетенций/индикаторов и контрольных вопросов проверки результатов освоения дисциплины*

**1. Компетенция/Индикатор:** ИД-1ПК-1 Способен выполнять мониторинг рисков

#### Вопросы, задания

1. Хозяйственный риск: понятие и классификация.

Неопределенность: понятие и виды.

Неопределенность и хозяйственный риск.

Общая характеристика хозяйственных рисков.  
Функции хозяйственного риска.

### **Материалы для проверки остаточных знаний**

1. Остаточные знания проверяются по отдельным материалам с вопросами, примерные вопросы:

Среда косвенного воздействия на организацию.

Идентификация и анализ хозяйственного риска.

Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.

Качественный анализ хозяйственных рисков.

Количественный анализ хозяйственных рисков.

Зоны хозяйственного риска.

Ответы:

Терминология при используемая при ответе должен соответствовать требованиям федерального законодательства и стандартам, регламентирующим данный вид деятельности. При получении сведений для ответа можно использовать аналитические исследования.

Верный ответ: Рекомендовано дать полный исчерпывающий ответ, подтверждающий правоту высказываний. Ответ должен быть подкреплён мнениями экспертов в теории рисков. Изложение ответа должно быть логичным, имеющим множественные доказательства.

**2. Компетенция/Индикатор:** ИД-2ПК-1 Способен проводить анализ экономических рисков, оценивать их и прогнозировать последствия воздействия угроз экономической безопасности

### **Вопросы, задания**

1. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.

Риск как источник прибыли.

Риск и доходность.

Факторы риска.

Система рисков в хозяйственной деятельности.

Классификация хозяйственных рисков.

Производственные риски, их классификация и характеристика.

Финансовые риски, их классификация и характеристика.

### **Материалы для проверки остаточных знаний**

1. Остаточные знания проверяются по отдельным материалам с вопросами, примерные вопросы:

Кредитные риски, их классификация и характеристика.

Банковские риски, их классификация и характеристика.

Классификация транспортных рисков.

Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.

Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.

Среда прямого воздействия на организацию.

Ответы:

Терминология при используемая при ответе должен соответствовать требованиям федерального законодательства и стандартам, регламентирующим данный вид деятельности. При получении сведений для ответа можно использовать аналитические исследования.

Верный ответ: Рекомендовано дать полный исчерпывающий ответ, подтверждающий правоту высказываний. Ответ должен быть подкреплён мнениями экспертов в теории рисков. Изложение ответа должно быть логичным, имеющим множественные доказательства.

### **3. Компетенция/Индикатор:** ИД-3ПК-1 Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисков

#### **Вопросы, задания**

- 1. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
- Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
- Валютные риски, их классификация и характеристика.
- Кредитные риски, их классификация и характеристика.
- Банковские риски, их классификация и характеристика.
- Классификация транспортных рисков.
- Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
- Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
- Среда прямого воздействия на организацию.
- Среда косвенного воздействия на организацию.

#### **Материалы для проверки остаточных знаний**

- 1. Остаточные знания проверятся по отдельным материалам с вопросами, примерные вопросы:

- Хозяйственный риск: понятие и классификация.
- Неопределенность: понятие и виды.
- Неопределенность и хозяйственный риск.
- Общая характеристика хозяйственных рисков.
- Функции хозяйственного риска.
- Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
- Риск как источник прибыли.
- Риск и доходность.

Ответы:

Терминология при используемая при ответе должен соответствовать требованиям федерального законодательства и стандартам, регламентирующим данный вид деятельности. При получении сведений для ответа можно использовать аналитические исследования.

Верный ответ: Рекомендовано дать полный исчерпывающий ответ, подтверждающий правоту высказываний. Ответ должен быть подкреплён мнениями экспертов в теории рисков. Изложение ответа должно быть логичным, имеющим множественные доказательства.

### **4. Компетенция/Индикатор:** ИД-4ПК-1 Способен документировать процесс управления рисками

#### **Вопросы, задания**

- 1. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
- Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
- Качественный анализ хозяйственных рисков.
- Количественный анализ хозяйственных рисков.
- Зоны хозяйственного риска.
- Построение кривой риска организации.
- Пороговые значения риска.
- Показатели степени риска.

#### **Материалы для проверки остаточных знаний**

- 1. Остаточные знания проверятся по отдельным материалам с вопросами, примерные вопросы:

Классификация хозяйственных рисков.  
Производственные риски, их классификация и характеристика.  
Финансовые риски, их классификация и характеристика.  
Коммерческие риски, их классификация и характеристика.  
Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.  
Валютные риски, их классификация и характеристика.

Ответы:

Терминология при используемая при ответе должен соответствовать требованиям федерального законодательства и стандартам, регламентирующим данный вид деятельности. При получении сведений для ответа можно использовать аналитические исследования.

Верный ответ: Рекомендовано дать полный исчерпывающий ответ, подтверждающий правоту высказываний. Ответ должен быть подкреплён мнениями экспертов в теории рисков. Изложение ответа должно быть логичным, имеющим множественные доказательства.

## ***II. Описание шкалы оценивания***

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 70*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "продвинутого" уровня. Ответы даны верно, четко сформулированные особенности практических решений

*Оценка: 4*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 60*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "базового" уровня. Большинство ответов даны верно. В части материала есть незначительные недостатки

*Оценка: 3*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 50*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "порогового" уровня. Основная часть задания выполнена верно. на вопросы углубленного уровня

## ***III. Правила выставления итоговой оценки по курсу***

Оценка определяется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе для студентов НИУ «МЭИ» на основании семестровой и экзаменационной составляющих.

**Для курсового проекта/работы:**

**7 семестр**

**Форма проведения: Защита КП/КР**

### ***I. Процедура защиты КП/КР***

К защите допускаются только курсовые работы (проекты), прошедшие рецензирование, сброшюрованные и оформленные в соответствии с требованиями данных методических рекомендаций. Студент защищает курсовую работу (проект) перед комиссией. Поименный состав членов комиссии утверждается заведующим кафедрой. Количество членов комиссии определяется количеством студентов в группе. Защита курсовой работы включает краткий доклад студента (не более 10 минут), и ответы на вопросы по существу работы.

### ***II. Описание шкалы оценивания***

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 70*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "продвинутого" уровня. Ответы даны верно, четко сформулированные особенности практических решений

*Оценка: 4*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 60*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "базового" уровня. Большинство ответов даны верно. В части материала есть незначительные недостатки

*Оценка: 3*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 50*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "порогового" уровня. Основная часть задания выполнена верно. на вопросы углубленного уровня

### ***III. Правила выставления итоговой оценки по курсу***

Итог за курс