

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Краснодонский факультет инженерии и менеджмента (филиал)
Кафедра государственного управления и техносферной безопасности



УТВЕРЖДАЮ:
Директор
Панайотов К.К.

«14» марта 2025 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Теория риска и моделирования рисков

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.05 Бизнес-информатика

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Информационная бизнес-аналитика»

наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик(разработчики):
ст. преподаватель

Панайотова А.Н.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры государственного управления и техносферной безопасности от «13» февраля 2025 г., протокол № 7

Заведующий кафедрой
государственного
управления и техносферной
безопасности

Черная А.М.

Краснодон 2025

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Теория риска и моделирование рискованных ситуаций»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

Выберите один правильный ответ.

1. Под риском понимается:

- А) риск того, что потоки наличности окажутся недостаточными для выполнения финансовых обязательств предприятия;
- Б) возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении;
- В) вероятность возникновения нежелательных событий, которые могут привести к потерям или ущербу;
- Г) вероятность потерь из-за будущих изменений рыночной цены товара.

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

2. Для рискованной ситуации характерно:

- А) случайный характер событий;
- Б) вероятность возникновения убытков;
- В) вероятность получения дополнительной прибыли;
- Г) все ответы.

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

Выберите два правильных ответа.

3. В зависимости от возможного результата риски подразделяются:

- А) чистые;
- Б) спекулятивные;
- В) внешние;
- Г) внутренние.

Правильный ответ: А, Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

4. К функциям риска относятся:

- А) стимулирующая;
- Б) прогностическая;
- В) защитная;
- Г) аналитическая.

Правильный ответ: Б, Г

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

Задания закрытого типа на установление соответствия

Установите правильное соответствие.

Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

1. Установите соответствие между типами рисков и их описаниями:

Типы		Описания	
1)	Производственный риск	А)	Риск, который связан с невыполнением организацией своих финансовых обязательств.
2)	Финансовый риск	Б)	Риск, который связан с невыполнением организацией обязательств по выпуску продукции в результате неблагоприятного влияния внешней среды.
3)	Коммерческий риск	В)	Риск, который связан с финансированием и применением научно-технических инноваций.
4)	Инновационный риск	Г)	Риск, который возникает в процессе продажи товаров и услуг, произведённых или закупленных предпринимателем.

Правильный ответ: 1Б, 2А, 3Г, 4В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

2. Установите соответствие между видами страхования рисков и их описаниями:

Виды		Описания	
1)	Страхование от рисков бизнеса	А)	Это вид страхования, которое позволяет застраховать финансовые обязательства, связанные с ответственностью за причинение вреда другим людям или их имуществу. Оно может помочь защитить бизнес от возможных судебных исков и убытков.
2)	Страхование от непредвиденных расходов	Б)	Это вид страхования, которое позволяет застраховать имущество, такое как дом, автомобиль, бизнес и т. д., от ущерба, который может быть причинен различными событиями.
3)	Страхование ответственности	В)	Это вид страхования, которое позволяет застраховать риски, связанные с бизнесом, такие как убытки в результате прерывания

- | | |
|--------------------------|---|
| 4) Страхование имущества | Г) Это вид страхования, позволяющее застраховать расходы, которые могут возникнуть в результате непредвиденных обстоятельств, таких как забастовки, отмена поездки или мероприятия. |
|--------------------------|---|

Правильный ответ: 1В, 2Г, 3А, 4Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

3. Установите соответствие между терминами (понятия) и их определениями:

- | Понятия | Определения |
|------------------|--|
| 1) Субъект риска | А) Вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него. |
| 2) Степень риска | Б) То, что подвержено влиянию внутренних и внешних факторов, чьё изменение в результате такого влияния приводит к ухудшению состояния бизнеса, ведёт к потерям и ущербу, то, что подлежит активной защите от влияния факторов. |
| 3) Объект риска | В) Лицо или группа лиц, заинтересованных в результате управления объектом риска и обладающих компетенциями в области принятия решений относительно объекта риска. |

Правильный ответ: 1В, 2А, 3Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

4. Установите соответствие между терминами (понятия) и их определениями:

- | Понятия | Определения |
|----------------------|--|
| 1) Анализ риска | А) Процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией. |
| 2) Осмысление риска | Б) Определение соответствия риска заданным параметрам: вероятности, типу, уровню, источнику опасностей и угроз, а также их последствиям. |
| 3) Управление риском | В) Процесс выявления потенциальных рисков, оценки их вероятности и воздействия, а также разработки стратегий по их |

- 4) Идентификация риска
- Г) Это качественный анализ, сопровождаемый исследованием структурных характеристик риска (опасность – подверженность риску – уязвимость).

Правильный ответ: 1В, 2Г, 3А, 4Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

Установите правильную последовательность.

Запишите правильную последовательность букв слева направо.

1. Установите правильную последовательность этапов оценки рисков:

- А) оценка вероятности;
- Б) оценка ущерба;
- В) разработка стратегии управления рисками;
- Г) идентификация рисков.

Правильный ответ: Г, А, В, Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

2. Установите правильную последовательность этапов построения дерева решений:

- А) Расчет ожидаемой полезности.
- Б) Определение альтернатив.
- В) Выбор оптимального решения.
- Г) Оценка вероятностей.

Правильный ответ: Б, Г, А, В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

3. Установите правильную последовательность мероприятий по снижению рисков:

- А) Избежание риска.
- Б) Снижение вероятности.
- В) Снижение ущерба.
- Г) Принятие риска.

Правильный ответ: А, Б, В, Г

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

4. Установите правильную последовательность шагов для построения платежной матрицы:

- А) Оценка выплат для каждой комбинации стратегий.
- Б) Анализ матрицы для нахождения оптимальных стратегий.
- В) Определение стратегий игроков.

Г) Построение матрицы.

Правильный ответ: В, А, Г, Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

Напишите пропущенное слово (словосочетание).

1. Получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных специалистов – это _____ оценки рисков.

Правильный ответ: экспертный метод.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

2. _____ – это разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено.

Правильный ответ: Ситуация риска.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

3. Главным инструментом статистического метода расчета риска является коэффициент _____.

Правильный ответ: вариации.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

4. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет _____.

Правильный ответ: страхования.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

Дайте ответ на вопрос.

1. Неопределенность возникает из-за недостатка информации о будущем, что затрудняет прогнозирование. Какие факторы обуславливают неопределенность?

Правильный ответ:

Неполнота информации.

Изменчивость внешних факторов (экономика, политика, технологии).

Человеческий фактор (иррациональное поведение).

Случайность.

Взаимосвязь и комплексность экономических систем.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

2. Назовите критерии классификации рисков.

Правильный ответ:

По источнику возникновения.

По степени воздействия.

По времени возникновения.

По вероятности наступления.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

3. Перечислите основные стратегии управления рисками.

Правильный ответ:

Избежание риска / отказ от деятельности, связанной с риском.

Снижение риска / уменьшение вероятности или ущерба от риска.

Передача риска / передача ответственности за риск третьей стороне.

Принятие риска / принятие риска и готовность понести убытки в случае его реализации.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

4. Какие меры риска могут быть использованы для оценки финансовых рисков? Приведите два примера.

Правильный ответ:

Стандартное отклонение / мера волатильности доходов.

Коэффициент вариации / отношение стандартного отклонения к среднему значению.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

Задания открытого типа с развернутым ответом

Дайте развернутый ответ на вопрос.

1. Что такое «стоимость полной информации» и как она рассчитывается?

Время выполнения - 10 мин.

Ожидаемый результат:

Стоимость полной информации – это максимальная сумма, которую компания готова заплатить за получение точной информации о будущем, чтобы принять оптимальное решение. Рассчитывается как разница между ожидаемой прибылью при наличии полной информации и ожидаемой прибылью при текущем уровне информации.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному выше пояснению.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

2. Что такое функция полезности денег и как она связана с отношением к риску?

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

Функция полезности денег отражает субъективную ценность денег для индивида. Отношение к риску влияет на форму этой функции:

неприятие риска: вогнутая функция полезности (увеличение богатства приносит меньше пользы, чем потери аналогичной величины);

нейтральность к риску: линейная функция полезности (полезность пропорциональна богатству);

склонность к риску: выпуклая функция полезности (увеличение богатства приносит больше пользы, чем потери аналогичной величины).

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному выше пояснению.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

3. Что такое платежная матрица и как она используется в теории игр?

Время выполнения - 10 мин.

Ожидаемый результат:

Платежная матрица – это таблица, показывающая выплаты для различных стратегий игроков. Она используется для анализа оптимальных стратегий в условиях конкуренции.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному выше пояснению.

Компетенции (индикаторы) - ОПК-1 (ОПК-1.2)

4. Назовите и проанализируйте различные критерии выбора в условиях неопределённости (например, критерий Вальда, Сэвиджа, Гурвица).

Время выполнения - 15 мин.

Пример ответа:

Критерий Вальда (максиминный критерий): выбирается альтернатива, обеспечивающая максимальный гарантированный результат (наилучший из наихудших исходов). Подходит для консервативных компаний, стремящихся избежать потерь.

Критерий Сэвиджа (минимаксный критерий сожалений): минимизирует потенциальные сожаления, возникающие при выборе неоптимальной альтернативы. Подходит для ситуаций, когда компания стремится избежать чувства упущенной выгоды.

Критерий Гурвица (критерий пессимизма-оптимизма): компромисс между оптимистичной и пессимистичной оценкой результатов. Выбирается альтернатива, взвешенная сумма наилучшего и наихудшего результатов которой максимальна. Подходит для компаний, занимающих умеренную позицию по отношению к риску.

Критерии оценивания: наличие в ответе не менее двух критериев выбора и полное содержательное соответствие приведенному выше пояснению.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.2)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Численные методы в экономических расчетах» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению 38.03.05 Бизнес-информатика.

Председатель учебно-методической
комиссии Краснодонского факультета
инженерии и менеджмента (филиала)

 Родионова О.Ю.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)