


Приложение

Министерство образования и науки Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой экономики


подпись

Панягина А. Е.
инициалы, фамилия

« 27 » 05 2016

Основание:

решение кафедры экономики

от « 27 » 05 2016

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Риск менеджмент

наименование дисциплины

38.03.01 Экономика

код и наименование направления подготовки

Профиль "Финансы и кредит"

наименование профиля подготовки

бакалавр

уровень высшего образования

Муром, 2016

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Риск менеджмент» разработан в соответствии с рабочей программой, входящей в ОПОП направления подготовки 38.03.01 Экономика.

№№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Риск как экономическая категория и его сущность	ОПК-4, ПК-11	тесты
2	Методы оценки рисков	ПК-11	тесты
3	Способы снижения предпринимательских рисков	ОПК-4, ПК-11	тесты

Фонд оценочных средств по дисциплине «Риск менеджмент» предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям образовательной программы, в том числе рабочей программы дисциплины «Риск менеджмент», для оценивания результатов обучения: знаний, умений, владений и уровня приобретенных компетенций.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Риск менеджмент» включает:

1. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости:

- комплект заданий репродуктивного уровня для выполнения на лабораторных и практических занятиях, позволяющих оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, распознавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;

- тесты как система стандартизированных знаний, позволяющая провести процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся.

2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме: итогового теста для проведения зачёта с оценкой

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины «Риск менеджмент» при освоении образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика:

<i>ОПК-4: способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность</i>		
<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>
теоретические основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости	-	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости и готовность нести за них ответственность
<i>ПК-11: способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</i>		
<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>
-	проводить идентификацию рисков, применять на практике методы оценки и анализа рисков, осуществлять выбор методов управления рисками, адекватных стратегии, политике предприятия и специфике рисков ситуации	способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

В результате освоения дисциплины «Риск менеджмент» завершается освоение компетенции ОПК-4: способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность;

завершается освоение компетенции ПК-11: способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций текущего контроля знаний по учебной дисциплине «Риск менеджмент»

Текущий контроль знаний, согласно положению о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (далее Положение) в рамках изучения дисциплины «Риск менеджмент» предполагает тестирование, устный опрос, выполнение заданий по лабораторным работам и выполнение заданий по практическим работам.

Регламент проведения и оценивание устного опроса

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Риск менеджмент» предполагается выполнение устных опросов студентов, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Тест 15 вопросов. Контрольная работа 5 задач	15 мин.
2.	Тест 15 вопросов. Контрольная работа 5 задач	15 мин.
3.	Тест 15 вопросов. Лабораторная работа 4 задания (защита)	15 мин.
4.	Выполнение заданий	5 мин.
5.	за оригинальность мышления	15 мин.
6.	Выполнение заданий по СРС	15 мин.
	Итого (в расчете на один опрос)	80 мин.

Критерии оценки устного опроса (до 5 вопросов)

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Ответ на вопрос раскрыт полностью, в представленном ответе обоснованно получен правильный ответ.
4 балла	Ответ дан полностью, но нет достаточного обоснования или при верном ответе допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
3 балла	Ответы даны частично.
2 балла	Ответ неверен или отсутствует.

Регламент проведения и оценивание тестирования студентов

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Риск менеджмент» предполагается выполнение тестирования студентов, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности тестирования	35 мин.
2.	Проверка правильности и внесение исправлений	3 мин.
3.	Комментарии преподавателя	2 мин.
4.	Итого	40 мин.
	Итого (в расчете на тест)	80 мин.

Критерии оценки тестирования студентов

Оценка выполнения тестов	Критерии оценки
1 балл за правильный ответ на 1 вопрос	правильно выбранный вариант ответа (в случае закрытого теста), правильно вписанный ответ (в случае открытого теста)

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Риск менеджмент»

Рейтинг-контроль № 1

Блок 1 (знать):

1. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества – это:

- а) политический риск;
- б) риск рентабельности;
- в) селективный риск;
- г) риск ликвидности;

2. Риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом – это:

- а) системный риск;
- б) дефляционный риск;
- в) инфляционный риск;
- г) селективный риск.

3. Риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности – это

- а) коммерческий риск;
- б) финансовый риск;
- в) спекулятивные риски;
- г) производственный риск.

4. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а) чистые и селективные;
- б) производственные и коммерческие;
- в) коммерческие и политические;
- г) чистые и спекулятивные;
- д) прямые и финансовые.

5. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

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

6. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на...

- а) характере оценки риска;
- б) характере последствий риска;
- в) классификации субъектов риска;
- г) классификации объектов риска.

7. Риск – это:

- а) все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например периода оперативного планирования;
- б) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- в) вероятность провала программы продаж;
- г) вероятность успеха в бизнесе.

8. Селективный риск – это:

- а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке;
- б) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества;
- в) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнить свои обязательства;
- г) нет правильного ответа.

9. Дайте определение волатильности:

- а) волатильность – это изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

10. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений...

- а) не изменяется;
- б) усложняется;
- в) упрощается.

11. Показатель допустимого риска...

- а) не должен превышать предельного значения;
- б) не должен быть равным нулю;
- в) не должен быть меньше предельной величины;
- г) не должен быть меньше 1.

12. Укажите риски, которые не относятся к видам производственных рисков:

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

13. Инновационный риск – это:

- а) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- б) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- в) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях;

г) риск, что товар не обеспечит требуемых инновационных параметров.

14. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) проектные;
- б) валютные;
- в) денежные;
- г) инвестиционные.

15. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

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

16. Коммерческий риск – это риск, возникающий...

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

17. Валютный риск связан с...

- а) 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.

18. Выберите категории, на которые подразделяются риски в зависимости от основной причины их возникновения рисков.

- а) природно-естественные риски;
- б) политические риски;
- в) инфляционные риски;
- г) транспортные риски;
- д) валютные риски;
- е) имущественные риски.

19. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

20. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

21. Главной функцией риск-менеджмента является...

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

22. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления.

23. Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск – дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

24. Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?

- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
- б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов;
- г) создание контролирующих подразделений.

25. Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?

- а) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

Блок 2 (уметь):

1. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

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

2. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
- а) классификации субъектов риска;
 - б) классификации объектов риска;
 - в) характере оценки риска;
 - г) характере последствий риска.
3. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) производственный риск;
 - б) кадровый риск;
 - в) информационный риск;
 - г) финансовый риск;
 - д) коммерческий риск.
4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - г) организация службы управления рисками на предприятии.
- 5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
 - б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
 - в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
 - г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
 - д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
 - е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.
6. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
- а) применение риск-менеджмента;
 - б) применение методов риск-менеджмента;
 - в) управление рисками по их типам;
 - г) точность оценок рисков;
 - д) точность прогнозов рисков.
7. VAR – это:
- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
 - б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
 - в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
 - г) объем риска (Volume of Accepted Risk).
8. Главной функцией риск-менеджмента является:
- а) создание чуткой системы управления рисками;
 - б) оценка риска по каждому проекту в компании;
 - в) оценка риска для компании в целом;
 - г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

9. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) эмпирический;
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

10. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

11. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

12. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

13. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

14. Предприятие осуществляет внешнеторговую деятельность и подвержен валютному риску. С чем этот риск может быть связан?

- а) 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.

15. Предприятие занимается оптовой торговлей и подвержено влиянию инфляционного риска. С чем связан такой риск?

- а) риск увеличения 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.

Блок 3 (владеть):

1. Определить структуру затрат предприятия малого бизнеса за квартал, если наибольшая из сумм расходов пришлась на январь и составила 18 тыс. руб., самая низкая – на март (15 тыс. руб.); максимальная сумма дохода, соответственно, была равна 25 тыс. руб., максимальная – 20 тыс. руб.

- а) 72 %;
- б) 75 %
- в) 73 %
- г) 76 %.

2. На предприятии наблюдается следующая динамика продаж :125 – в течение 35 дней, 128 – в течение 40 дней, 165 – в течение 60 дней, 140 – в течение 70 дней. Рассчитать среднее ожидаемое значение дневного объема продаж.

- а) 139, 75;
- б) 140;
- в) 142,4;
- г) 148,6.

3. Вероятность того, что предприятие получит прибыль в размере 20 тыс. составляет 12 %, 25 тыс. – 24 %, 16 тыс. – 8 %, 35 тыс. - 32 %, 48 тыс. – 24 %. Определить наиболее вероятную прибыль, которую может получить предприятие.

- а) 23,9 тыс.;
- б) 32,2 тыс.;
- в) 35,5 тыс.;
- г) 32, 4 тыс.

4. Предприятие занимается поставкой оборудования покупателям внутреннего рынка. Определить рискообразующие факторы внешней среды, которые необходимо учитывать.*

- а) недобросовестность или профессиональные ошибки партнеров (третьих сторон); уровень инфляции;
- б) изменение климатических условий;
- в) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- г) противоправные действия сотрудников компании и третьих лиц (хищения, подлоги и т.д.);
- д) ошибки технологического процесса.

5. Предприятие занимается добычей полезного ископаемого. Определить рискообразующие факторы внешней среды, которые необходимо учитывать.*

- а) недобросовестность или профессиональные ошибки партнеров (третьих сторон);
- б) изменение тарифов на перевозки;

- в) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- г) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- д) противоправные действия сотрудников компании и третьих лиц (хищения, подлоги и т.д.);
- е) ошибки технологического процесса.

6. Вероятность того, что предприятие получит прибыль в размере 20 тыс. составляет 12 %, 25 тыс. – 24 %, 16 тыс. – 8 %, 35 тыс. – 32 %, 48 тыс. – 24 %. Определить риск колебания прибыли.

- а) 11,65 тыс.;
- б) 10,66 тыс.;
- в) 15,5 тыс.;
- г) 11, 4 тыс.

7. Вероятность того, что предприятие получит прибыль в размере 20 тыс. составляет 12 %, 25 тыс. – 24 %, 16 тыс. – 8 %, 35 тыс. – 32 %, 48 тыс. – 24 %. Определить коэффициент вариации.

- а) 0,366 тыс.;
- б) 0,455 тыс.;
- в) 0,329 тыс.;
- г) 0,117 тыс.

8. Коэффициент вариации при анализе колеблемости прибыли составил 0,16. Определить степень риска.

- а) умеренный риск;
- б) слабый риск;
- в) высокий риск;
- г) средний риск.

9. Коэффициент вариации при анализе колеблемости прибыли составил 0,28. Определить степень риска.

- а) умеренный риск;
- б) слабый риск;
- в) высокий риск;
- г) средний риск.

10. Оценка показала следующие результаты по проектам А и Б. Проект А: $s = 6,68$, $V = 0,29$; проект Б: $s = 4,95$, $V = 0,20$. Какой из проектов следует принять к реализации?

- а) проект А;
- б) проект Б;
- в) оба не соответствуют требованиям.

Рейтинг-контроль № 2

Блок 1 (знать):

1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
 - а) вероятностный метод;
 - б) построение дерева решений;
 - в) метод сценариев;
 - г) анализ чувствительности.
2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
 - а) построение дерева решений;
 - б) метод сценариев;
 - в) вероятностный метод;
 - г) анализ чувствительности.
3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
 - а) построение дерева решений;
 - б) метод сценариев;
 - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
 - г) анализ чувствительности.
4. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
 - а) вероятностный метод;
 - б) построение дерева решений;
 - в) анализ чувствительности;
 - г) метод сценариев.
5. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
 - а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
 - б) анализ чувствительности;
 - в) вероятностный метод;
 - г) имитационное моделирование.
6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
 - а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта;
 - б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков;
 - в) все варианты верны;
 - г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков.

7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
 - б) все варианты верны;
 - в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
 - г) нет правильного ответа.
8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
 - б) все варианты верны;
 - в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
 - г) предприятия, действующие в условиях неопределённости и риска.
9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- а) закона неизбежности риска;
 - б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
 - в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
 - г) закона о неизбежности опасности.
10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
 - б) закона неизбежности риска;
 - в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
 - г) закона перманентного развития.
11. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
 - б) закона неизбежности риска;
 - в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
 - г) закона о неизбежности опасности.
12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?
- а) методы компенсации рисков;
 - б) методы уклонения от рисков;
 - в) методы локализации рисков;
 - г) методы диверсификации рисков.

13. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы компенсации рисков.

14. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

- а) методы локализации рисков;
- б) методы компенсации рисков;
- в) методы уклонения от рисков;
- г) методы диверсификации рисков.

15. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы уклонения от рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы локализации рисков.

16. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы компенсации рисков;
- в) методы диверсификации рисков;
- г) методы локализации рисков.

17. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы компенсации рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

18. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

- а) методы локализации рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы уклонения от рисков;
- г) методы компенсации рисков.

19. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы локализации рисков.

20. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?

- а) методы локализации рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

21. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы локализации рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

22. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска;
- г) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска.

23. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) диверсификация;
- б) дифференцирование;
- в) конвергенция;
- г) фокусирование.

24. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя...

- а) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия.

25. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов.

Блок 2 (уметь):

1. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием наименьшего вреда;

- а) наименьшего вреда

- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

2. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

3. Первая точка кривой рисков определяет...

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

4. Вторая точка вероятности нежелательного исхода соответствует...

- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- б) вероятности нежелательного исхода;
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

5. Экспертный метод может быть реализован...

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

6. Разновидностью экспертного метода является...

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

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.

8. При использовании метода аналогий применяются...

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь.

9. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса, носят название...

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

10. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название...

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

11. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе...

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

12. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет...

- а) нестрахового пула;
- б) резервов;
- в) спонсора;
- г) государственной поддержки.

13. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) самострахования;
- б) займа;
- в) резервов;
- г) страхования.

14. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- а) хеджирование;
- б) кэптивные страховые организации;
- в) нестраховой пул;
- г) самострахование.

15. При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

- а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
- в) риск изменения цен на товары.

16. Из перечисленных выберите виды рисков предпринимательской деятельности, которые необходимо оценить и учитывать при разработке годовой программы на предприятии:

- а) риск, связанный с производством продукции, товаров и услуг или осуществлением научно-технических проектов;
- б) риск, связанный с реализацией продукции, товаров и услуг;
- в) риск, связанный с товарно-денежными и финансовыми операциями и коммерцией;
- г) все ответы верны.

17. Выберите фактор, играющий наиболее важную роль при принятии предпринимателем решения, связанного с риском:

- а) его информированность;
- б) опыт и квалификация;
- в) деловые качества;
- г) все ответы верны.

18. Количественный анализ рисков направлен на то, чтобы количественно оценить риски, провести их анализ и сравнение. Выберите метод оценки при количественном анализе риска:

- а) статистические методы;
- б) анализ состояния учета и отчетности;
- в) анализ состояния договоров;
- г) нет правильного ответа.

19. Определите этапы управления рисками, которые требуют проработки при составлении плана предприятия:

- а) качественный и количественный анализ рисков, оценка риска, определение допустимых границ риска;
- б) количественная оценка риска с помощью экономико-математических методов, определение границ риска;
- в) оценка риска, определение допустимого уровня и границ риска;
- г) идентификация рисков, выбор методов оценки, оценка рисков, установление допустимых границ рисков, управление рисками.

20. Составляется план-задание по выявлению и оценке рисков операционной деятельности предприятия. Выберите показатели при использовании метода вероятностной оценки риска:

- а) дисперсии;
- б) среднего квадратического отклонения;
- в) коэффициента вариации;
- г) все ответы верны.

21. Составляется план-задание по выявлению и оценке рисков операционной деятельности предприятия, в котором предполагается оценить количественные показатели риска. Какие методы оценки будут использованы?

- а) дисперсия;
- б) экспертная оценка;
- в) моделирование на основе «дерева решений»;
- г) срок окупаемости инвестиций.

22. Предприятие имеет неустойчивую динамику выручки и прибыли. Для составления плана-задания по оценке предпринимательского риска выберите способы его оценки, основанные на дисконтировании денежных потоков:

- а) метод чистой текущей стоимости;
- б) срок окупаемости инвестиций;
- в) моделирование на основе «дерева решений»;
- г) нет варианта ответа.

23. Предприятие имеет устойчивый чистый доход, при этом наблюдается низкий уровень инфляции. Для составления плана-задания по оценке предпринимательского риска выберите способы оценки предпринимательского риска без учёта дисконтирования денежных потоков:

- а) экспертных оценок;
- б) рентабельность капитала;
- в) коэффициент вариации;
- г) коэффициент корреляции.

24. На предприятии наблюдаются следующие негативные явления: низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией, физический и моральный износ оборудования. Какой риск, требующий принятия мер по его снижению, формирует эта группа факторов?

- а) инфляционный;
- б) политический;
- в) финансовый;
- г) производственный.

25. Предприятие внедряет инвестиционный проект по выпуску новой продукции. При использовании новых технологий и продуктов возникает риск потерь от побочных или отсроченных во времени проблем. Идентифицируйте этот риск для повышения эффективности организационно-управленческих решений по его снижению.

- а) инфляционный;
- б) политический;
- в) технический;
- г) финансовый.

26. Предприятие диверсифицирует свою деятельность, что требует оценить, в том числе и коммерческий риск. В каких обстоятельствах может проявиться такой риск?

- а) при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок;
- б) при реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем;
- в) при невыполнении предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором;
- г) в результате неправильного выбора объекта инвестирования в сравнении с другими вариантами.

27. Организационно-управленческие решения с целью распределения предпринимательских рисков между участниками могут включать:

- а) факторинг;
- б) стратегическое планирование;
- в) диверсификацию рынков сбыта;
- г) отказ от ненадежных партнеров.

28. Организационно-управленческие решения с целью распределения предпринимательских рисков между участниками могут включать...

- а) хеджирование;
- б) стратегическое планирование;
- в) диверсификацию деятельности;
- г) лимитирование расходов на капитальные вложения.

29. Организационно-управленческие решения с целью оптимизации рисков могут включать:

- а) хеджирование;
- б) создание интегрированных структур;
- в) диверсификацию деятельности;
- г) создание системы резервов.

30. Деятельность предприятия диверсифицирована по видам. Организационно-управленческие решения с целью локализации рисков могут включать...

- а) хеджирование;
- б) создание венчурных предприятий и структурных подразделений для выполнения особо рискованных проектов;
- в) диверсификация деятельности
- г) создание системы резервов.

Блок 3 (владеть):

1. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:
а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;

б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;

в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);

г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

2. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;

б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;

в) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

3. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

а) величины текущих денежных потоков организации;

б) ликвидности и возвратности займа;

в) порогового значения вероятного ущерба.

4. Кэптиновая компания – это:

а) нестраховая компания;

б) другое название финансово-промышленной группы;

в) страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;

г) компания-спонсор.

5. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

а) работа с большим числом однородных рисков;

б) работа только с неоднородными рисками;

в) работа с катастрофическими рисками.

6. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

а) ретроспективные, текущие и перспективные;

- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

7. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

8. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

9. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (P_t) при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

10. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

Рейтинг-контроль № 3.

Блок 1 (знать):

1. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?

- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

2. Что входит в понятие стимулирование в риск-менеджменте?

- а) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

3. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

4. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

5. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

6. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?

- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

7. Что входит в понятие стимулирование в риск-менеджменте?

- а) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

8. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

9. Суть риск-менеджмента состоит в...

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

10. Какие факторы принято называть рискообразующими?
- а) сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер;
 - б) факторы, воздействующие на конкретные риски избирательно;
 - в) не правильного ответа.
11. Назовите основные виды рискообразующих факторов.
- а) субъективные и объективные;
 - б) внутренние и внешние;
 - в) нейтивные и интегральные;
 - в) все ответы верны.
12. Нейтивные рискообразующие факторы – это...
- а) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
 - б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.
 - В) нет правильного ответа.
13. Интегральные рискообразующие факторы – это...
- а) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
 - б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.
14. К числу интегральных рискообразующих факторов микроэкономического уровня относят:
- а) недобросовестность или профессиональные ошибки партнеров (третьих сторон);
 - уровень инфляции;
 - б) изменение климатических условий;
 - недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
 - в) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
 - г) противоправные действия сотрудников компании и третьих лиц (хищения, подлоги и т.д.);
 - д) уровень менеджмента;
15. К числу интегральных рискообразующих факторов макроэкономического уровня относят:
- а) изменение курса рубля по отношению к ведущим мировым валютам;
 - б) уровень инфляции;
 - в) изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ, LIBOR , MIBOR и пр.;
 - г) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
 - д) шибки технологического процесса;
 - е) уровень менеджмента;
16. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
- а) наименьшего вреда;
 - б) наибольшего вреда;
 - в) оптимистическим;
 - г) пессимистическим.

17. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

- а) система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска.

18. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

19. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

20. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

21. 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.

22. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

23. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

24. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;

- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

25. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

26. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

Блок 2 (уметь):

1. Выберите процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок.

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

2. Выберите процесс снижения риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика.

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

3. Выберите процесс снижения риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами.

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

4. Выберите процесс снижения риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий.

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

5. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов осуществляется путём:

- а) диверсификации рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификации видов хозяйственной деятельности;

- в) диверсификации закупок;
- г) диверсификации инвестиций.

6. Выберите из перечисленных инструментарий для прогнозирования внешней экономической обстановки, стратегического планирования, мониторинга социально-экономической и нормативно-правовой среды, создания системы резервов:

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;
- г) методов локализации риска.

7. Для определения вероятности потери платежеспособности используется модель Депаляна, позволяющая определить:

- а) коэффициент кредитоспособности;
- б) коэффициент обеспечения собственными оборотными активами;
- в) использовать нормативные значения коэффициентов для исследуемой отрасли;
- г) использовать специальное рейтинговое число.

8. Фактор отношения фонда заработной платы к добавленной стоимости используется для определения вероятности потери платежеспособности в модели:

- а) У. Бивера;
- б) Ж. Депаляна;
- в) Гольдера;
- г) Альтмана;
- д) ни в одной из указанных моделей не используется.

9. В случае возникновения стрессовой ситуации корреляция кредитных рисков, как правило...

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) остается неизменной;
- г) нет четкой зависимости.

10. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

- а) непредвиденные изменения экономической обстановки в стране;
- б) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб;
- в) непредвиденные действия конкурентов;
- г) способ организации труда.

11. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

- а) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.;
- б) отсутствие у персонала способности к риску;
- в) стихийные силы природы и климат;
- г) революционные скачки в научно-техническом прогрессе.

12. В зависимости от рискового события, к чистой группе рисков относят:

- а) валютный риск;
- б) политический риск;
- в) инновационный риск;
- г) страновой риск.

13. Принципы, прямо воздействующие на уровень политического риска, это –
- а) политическая обстановка;
 - б) налоговая система;
 - в) экономическая обстановка в стране для осуществления деятельности.

14. Принципы, косвенно воздействующие на уровень политического риска - это...

- а) непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления;
- б) законодательство;
- в) международные события.

15. Резерв платежеспособности это –

- а) дополнительные резервы, создаваемые страховщиком из страховых премий;
- б) разница в валюте баланса между активами и пассивами страховщика;
- в) фонды, сформированные страховщиком из прибыли;
- г) активы страховщика, свободные от каких бы то ни было обязательств.

Блок 3 (владеть):

1. Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на:

- а) критерий Лапласа;
- б) критерий Вальда;
- в) критерий Сэвиджа;
- г) критерий Гурвица.

2. При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большого риска менеджер принимает решение, основываясь на

- а) Критерий Лапласа;
- б) Критерий Вальда;
- в) Критерий Сэвиджа;
- г) Критерий Гурвица.

2. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана*:

- а) Оборотные активы;
- б) Амортизация основных средств;
- в) Валюта баланса;
- г) Чистая прибыль отчетного периода;
- д) Валовая прибыль;
- е) Выручка от реализации;
- ж) Капитал и резервы;
- з) Доходы будущих периодов;
- и) Резервы предстоящих расходов;
- к) Долгосрочные обязательства;
- л) Краткосрочные обязательства.

3. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера:

- а) Оборотные активы;
- б) Амортизация основных средств;
- в) Валюта баланса;
- г) Чистая прибыль отчетного периода;
- д) Валовая прибыль;
- е) Выручка от реализации;
- ж) Капитал и резервы;
- з) Доходы будущих периодов;
- и) Резервы предстоящих расходов;
- к) Долгосрочные обязательства;
- л) Краткосрочные обязательства.

4. Для определения вероятности потери платежеспособности предприятия в модели R-счета используется фактор

- а) Удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов;
- б) Коэффициент оборачиваемости запасов;
- в) Показатель текущей ликвидности;
- г) Доля чистой прибыли на каждый рубль себестоимости.

5. Особенность использования модели Депаляна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в:

- а) Определении коэффициента кредитоспособности;
- б) Определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами;
- в) В использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли;
- г) В использовании специального рейтингового числа.

6. Фактор отношения фонда заработной платы к добавленной стоимости используется для определения вероятности потери платежеспособности в модели:

- а) У. Бивера;
- б) Ж. Депаляна;
- в) Гольдера;
- г) Альтмана.
- д) ни в одной из указанных моделей не используется.

7. В случае возникновения стрессовой ситуации корреляция кредитных рисков, как правило,...

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) остается неизменной;
- г) нет четкой зависимости.

9. Начиная с какого уровня собственного капитала в общей структуре пассивов предприятия можно говорить о хороших возможностях привлечения дополнительных заемных средств

- а) 80%;
- б) 75%;

- в) 50%;
- г) 25%;
- д) 12,5%.

10. Рост доли дебиторской задолженности в валюте баланса предприятия является:

- а) позитивным фактором, так как рост данной статьи говорит об общем увеличении оборотных активов – увеличении объема деятельности предприятия;
- б) негативным фактором, так как рост данной статьи говорит о выводе средств из производственного процесса;
- в) фактором, не позволяющим сделать значимое суждение об изменении состояния предприятия.

Регламент проведения и оценивание лабораторных работ

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Риск менеджмент» предполагается выполнение лабораторных работ, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности лабораторной работы	170 мин.
2.	Защита отчета	10 мин.
	Итого (в расчете на одну лабораторную работу)	180 мин.

Критерии оценки лабораторных работ

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Задание выполнено полностью, в представленном отчете обоснованно получено правильное выполненное задание.
4 балла	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
3 балла	Задания выполнены частично.
2 балла	Задание не выполнено.

Регламент проведения и оценивание практических работ

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Риск менеджмент» предполагается выполнение практических работ, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности практической работы	80 мин.
2.	Защита отчета	10 мин.
	Итого (в расчете на одну практическую работу)	90 мин.

Критерии оценки практических работ

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Задание выполнено полностью, в представленном отчете обоснованно получено правильное выполненное задание.
4 балла	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
2 балла	Задания выполнены частично.
0 баллов	Задание не выполнено.

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением)

Рейтинг-контроль 1	Тест 15 вопросов. Контрольная работа 5 задач	15
Рейтинг-контроль 2	Тест 15 вопросов. Контрольная работа 5 задач	15
Рейтинг-контроль 3	Тест 15 вопросов. Лабораторная работа 4 задания (защита)	15
Посещение занятий студентом	Выполнение заданий	5
Дополнительные баллы (бонусы)	за оригинальность мышления	15
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий по СРС	15

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций промежуточной аттестации знаний по учебной дисциплине «Риск менеджмент»

На основе типовых заданий программным комплексом информационно-образовательного портала МИ ВлГУ формируются в автоматическом режиме тестовые задания для студентов. Программный комплекс формирует индивидуальные задания для каждого зарегистрированного в системе студента и устанавливает время прохождения тестирования. Результатом тестирования является количество набранных баллов. Распределение тестовых заданий по блокам следующее: блок «знать» - 8 заданий, блок «уметь» - 4 задания, блок «владеть» - 3 задания. За правильное выполнение каждого тестового задания блока «знать» студент получает по 2 балла, за правильное выполнение каждого тестового задания блока «уметь» - по 3 балла, за правильное выполнение каждого тестового задания блока «владеть» - по 4 балла.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачёте, в соответствии с Положением составляет 40 баллов. Для получения зачёта студент должен набрать общее количество баллов по итогам освоения дисциплины в течение семестра более 51 балл и более.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Риск менеджмент»

ОПК-4: способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

Знать теоретические основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости

1. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества – это:

- а) политический риск;
- б) риск рентабельности;
- в) селективный риск;
- г) риск ликвидности;

2. Риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом – это:

- а) системный риск;
- б) дефляционный риск;
- в) инфляционный риск;
- г) селективный риск.

3. Риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности – это

- а) коммерческий риск;
- б) финансовый риск;
- в) спекулятивные риски;
- г) производственный риск.

4. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а) чистые и селективные;
- б) производственные и коммерческие;
- в) коммерческие и политические;
- г) чистые и спекулятивные;
- д) прямые и финансовые.

5. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

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

6. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на...

- а) характере оценки риска;
- б) характере последствий риска;
- в) классификации субъектов риска;
- г) классификации объектов риска.

7. Риск – это:

- а) все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например периода оперативного планирования;
- б) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- в) вероятность провала программы продаж;
- г) вероятность успеха в бизнесе.

8. Селективный риск – это:

- а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке;
- б) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества;
- в) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнить свои обязательства;
- г) нет правильного ответа.

9. Дайте определение волатильности:

- а) волатильность – это изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

10. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений...

- а) не изменяется;
- б) усложняется;
- в) упрощается.

11. Показатель допустимого риска...

- а) не должен превышать предельного значения;
- б) не должен быть равным нулю;
- в) не должен быть меньше предельной величины;
- г) не должен быть меньше 1.

12. Укажите риски, которые не относятся к видам производственных рисков:

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

13. Инновационный риск – это:

- а) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- б) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- в) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях;
- г) риск, что товар не обеспечит требуемых инновационных параметров.

14. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) проектные;
- б) валютные;
- в) денежные;
- г) инвестиционные.

15. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

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

16. Коммерческий риск – это риск, возникающий...

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

17. Валютный риск связан с...

- а) 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.

18. Выберите категории, на которые подразделяются риски в зависимости от основной причины их возникновения рисков.

- а) природно-естественные риски;
- б) политические риски;
- в) инфляционные риски;
- г) транспортные риски;
- д) валютные риски;
- е) имущественные риски.

19. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

20. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

21. Главной функцией риск-менеджмента является...

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

22. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
- а) организация разрешения риска;
 - б) организация рискованных вложений капитала;
 - в) организация работы по снижению величины риска;
 - г) организация процесса страхования рисков;
 - д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
 - е) все перечисленное является функциями объекта управления.
23. Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?
- а) нельзя рисковать многим ради малого;
 - б) риск – дело благородное;
 - в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
 - г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
 - д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.
24. Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?
- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
 - б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
 - в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов;
 - г) создание контролируемых подразделений.
25. Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?
- а) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
 - б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
 - в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
26. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
- а) вероятностный метод;
 - б) построение дерева решений;
 - в) метод сценариев;
 - г) анализ чувствительности.
27. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
- а) построение дерева решений;
 - б) метод сценариев;
 - в) вероятностный метод;
 - г) анализ чувствительности.
28. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
- а) построение дерева решений;

- б) метод сценариев;
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- г) анализ чувствительности.

29. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а) вероятностный метод;
- б) построение дерева решений;
- в) анализ чувствительности;
- г) метод сценариев.

30. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- б) анализ чувствительности;
- в) вероятностный метод;
- г) имитационное моделирование.

31. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта;
- б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков;
- в) все варианты верны;
- г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков.

32. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
- б) все варианты верны;
- в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
- г) нет правильного ответа.

33. Что является объектом управления в риск-менеджменте?

- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
- б) все варианты верны;
- в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
- г) предприятия, действующие в условиях неопределённости и риска.

34. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

- а) закона неизбежности риска;
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;

- в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
- г) закона о неизбежности опасности.

35. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
- б) закона неизбежности риска;
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
- г) закона перманентного развития.

36. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска;
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
- г) закона о неизбежности опасности.

37. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

- а) методы компенсации рисков;
- б) методы уклонения от рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы диверсификации рисков.

38. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы компенсации рисков.

39. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

- а) методы локализации рисков;
- б) методы компенсации рисков;
- в) методы уклонения от рисков;
- г) методы диверсификации рисков.

40. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы уклонения от рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы локализации рисков.

41. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы компенсации рисков;
- в) методы диверсификации рисков;
- г) методы локализации рисков.

42. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы компенсации рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

43. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

- а) методы локализации рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы уклонения от рисков;
- г) методы компенсации рисков.

44. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы локализации рисков.

45. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?

- а) методы локализации рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

46. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы локализации рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

47. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска;
- г) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска.

48. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) диверсификация;
- б) дифференцирование;
- в) конвергенция;
- г) фокусирование.

49. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя...

- а) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия.

50. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов.

51. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?

- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

52. Что входит в понятие стимулирование в риск-менеджменте?

- а) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

53. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

54. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

55. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

56. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?

- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

57. Что входит в понятие стимулирование в риск-менеджменте?

- а) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

58. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

59. Суть риск-менеджмента состоит в...

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

60. Какие факторы принято называть рискообразующими?

- а) сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер;
- б) факторы, воздействующие на конкретные риски избирательно;
- в) не правильного ответа.

61. Назовите основные виды рискообразующих факторов.

- а) субъективные и объективные;
- б) внутренние и внешние;
- в) нейтивные и интегральные;
- в) все ответы верны.

62. Нейтивные рискообразующие факторы – это...

- а) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
- б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.
- В) нет правильного ответа.

63. Интегральные рискообразующие факторы – это...

- а) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
- б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.

64. К числу интегральных рискообразующих факторов микроэкономического уровня относят:

- а) недобросовестность или профессиональные ошибки партнеров (третьих сторон);
- уровень инфляции;
- б) изменение климатических условий;
- недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- в) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- г) противоправные действия сотрудников компании и третьих лиц (хищения, подлоги и т.д.);
- д) уровень менеджмента;

65. К числу интегральных рискообразующих факторов макроэкономического уровня относят:

- а) изменение курса рубля по отношению к ведущим мировым валютам;
- б) уровень инфляции;
- в) изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ, LIBOR , MIBOR и пр.;
- г) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- д) шибки технологического процесса;
- е) уровень менеджмента;

66. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

67. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

- а) система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска.

68. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

69. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

70. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

71. 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.

72. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

73. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

74. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибуторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

75. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;

- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

76. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

Владеть способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости и готовность нести за них ответственность

1. Из перечисленных выберите виды рисков предпринимательской деятельности, которые необходимо оценить и учитывать при разработке годовой программы на предприятии:

- а) риск, связанный с производством продукции, товаров и услуг или осуществлением научно-технических проектов;
- б) риск, связанный с реализацией продукции, товаров и услуг;
- в) риск, связанный с товарно-денежными и финансовыми операциями и коммерцией;
- г) все ответы верны.

2. Выберите фактор, играющий наиболее важную роль при принятии предпринимателем решения, связанного с риском:

- а) его информированность;
- б) опыт и квалификация;
- в) деловые качества;
- г) все ответы верны.

3. Количественный анализ рисков направлен на то, чтобы количественно оценить риски, провести их анализ и сравнение. Выберите метод оценки при количественном анализе риска:

- а) статистические методы;
- б) анализ состояния учета и отчетности;
- в) анализ состояния договоров;
- г) нет правильного ответа.

4. Определите этапы управления рисками, которые требуют проработки при составлении плана предприятия:

- а) качественный и количественный анализ рисков, оценка риска, определение допустимых границ риска;
- б) количественная оценка риска с помощью экономико-математических методов, определение границ риска;
- в) оценка риска, определение допустимого уровня и границ риска;
- г) идентификация рисков, выбор методов оценки, оценка рисков, установление допустимых границ рисков, управление рисками.

5. Составляется план-задание по выявлению и оценке рисков операционной деятельности предприятия. Выберите показатели при использовании метода вероятностной оценки риска:

- а) дисперсии;
- б) среднего квадратического отклонения;
- в) коэффициента вариации;
- г) все ответы верны.

6. Составляется план-задание по выявлению и оценке рисков операционной деятельности предприятия, в котором предполагается оценить количественные показатели риска. Какие методы оценки будут использованы?

- а) дисперсия;
- б) экспертная оценка;
- в) моделирование на основе «дерева решений»;
- г) срок окупаемости инвестиций.

7. Предприятие имеет неустойчивую динамику выручки и прибыли. Для составления плана-задания по оценке предпринимательского риска выберите способы его оценки, основанные на дисконтировании денежных потоков:

- а) метод чистой текущей стоимости;
- б) срок окупаемости инвестиций;
- в) моделирование на основе «дерева решений»;
- г) нет варианта ответа.

8. Предприятие имеет устойчивый чистый доход, при этом наблюдается низкий уровень инфляции. Для составления плана-задания по оценке предпринимательского риска выберите способы оценки предпринимательского риска без учёта дисконтирования денежных потоков:

- а) экспертных оценок;
- б) рентабельность капитала;
- в) коэффициент вариации;
- г) коэффициент корреляции.

9. На предприятии наблюдаются следующие негативные явления: низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией, физический и моральный износ оборудования. Какой риск, требующий принятия мер по его снижению, формирует эта группа факторов?

- а) инфляционный;
- б) политический;
- в) финансовый;
- г) производственный.

10. Предприятие внедряет инвестиционный проект по выпуску новой продукции. При использовании новых технологий и продуктов возникает риск потерь от побочных или отсроченных во времени проблем. Идентифицируйте этот риск для повышения эффективности организационно-управленческих решений по его снижению.

- а) инфляционный;
- б) политический;
- в) технический;
- г) финансовый.

11. Предприятие диверсифицирует свою деятельность, что требует оценить, в том числе и коммерческий риск. В каких обстоятельствах может проявиться такой риск?

- а) при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок;
- б) при реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем;
- в) при невыполнении предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором;
- г) в результате неправильного выбора объекта инвестирования в сравнении с другими вариантами.

12. Организационно-управленческие решения с целью распределения предпринимательских рисков между участниками могут включать:

- а) факторинг;
- б) стратегическое планирование;
- в) диверсификацию рынков сбыта;
- г) отказ от ненадежных партнеров.

13. Организационно-управленческие решения с целью распределения предпринимательских рисков между участниками могут включать...

- а) хеджирование;
- б) стратегическое планирование;
- в) диверсификацию деятельности;
- г) лимитирование расходов на капитальные вложения.

14. Организационно-управленческие решения с целью оптимизации рисков могут включать:

- а) хеджирование;
- б) создание интегрированных структур;
- в) диверсификацию деятельности;
- г) создание системы резервов.

15. Деятельность предприятия диверсифицирована по видам. Организационно-управленческие решения с целью локализации рисков могут включать...

- а) хеджирование;
- б) создание венчурных предприятий и структурных подразделений для выполнения особо рискованных проектов;
- в) диверсификация деятельности
- г) создание системы резервов.

16. Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на:

- а) критерий Лапласа;
- б) критерий Вальда;
- в) критерий Сэвиджа;
- г) критерий Гурвица.

17. При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большего риска менеджер принимает решение, основываясь на

- а) Критерий Лапласа;
- б) Критерий Вальда;
- в) Критерий Сэвиджа;
- г) Критерий Гурвица.

18. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана*:

- а) Оборотные активы;
- б) Амортизация основных средств;
- в) Валюта баланса;
- г) Чистая прибыль отчетного периода;
- д) Валовая прибыль;
- е) Выручка от реализации;
- ж) Капитал и резервы;
- з) Доходы будущих периодов;
- и) Резервы предстоящих расходов;
- к) Долгосрочные обязательства;
- л) Краткосрочные обязательства.

19. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера:

- а) Оборотные активы;
- б) Амортизация основных средств;
- в) Валюта баланса;
- г) Чистая прибыль отчетного периода;
- д) Валовая прибыль;
- е) Выручка от реализации;
- ж) Капитал и резервы;
- з) Доходы будущих периодов;
- и) Резервы предстоящих расходов;
- к) Долгосрочные обязательства;
- л) Краткосрочные обязательства.

20. Для определения вероятности потери платежеспособности предприятия в модели R-счета используется фактор

- а) Удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов;
- б) Коэффициент оборачиваемости запасов;
- в) Показатель текущей ликвидности;
- г) Доля чистой прибыли на каждый рубль себестоимости.

21. Особенность использования модели Депаляна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в:

- а) Определении коэффициента кредитоспособности;
- б) Определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами;
- в) В использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли;
- г) В использовании специального рейтингового числа.

22. Фактор отношения фонда заработной платы к добавленной стоимости используется для определения вероятности потери платежеспособности в модели:

- а) У. Бивера;
- б) Ж. Депаляна;
- в) Гольдера;
- г) Альтмана.
- д) ни в одной из указанных моделей не используется.

23. В случае возникновения стрессовой ситуации корреляция кредитных рисков, как правило,...

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) остается неизменной;
- г) нет четкой зависимости.

24. Начиная с какого уровня собственного капитала в общей структуре пассивов предприятия можно говорить о хороших возможностях привлечения дополнительных заемных средств

- а) 80%;
- б) 75%;
- в) 50%;
- г) 25%;
- д) 12,5%.

25. Рост доли дебиторской задолженности в валюте баланса предприятия является:

- а) позитивным фактором, так как рост данной статьи говорит об общем увеличении оборотных активов – увеличении объема деятельности предприятия;
- б) негативным фактором, так как рост данной статьи говорит о выводе средств из производственного процесса;
- в) фактором, не позволяющим сделать значимое суждение об изменении состояния предприятия.

ПК-11: способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Уметь проводить идентификацию рисков, применять на практике методы оценки и анализа рисков, осуществлять выбор методов управления рисками, адекватных стратегии, политике предприятия и специфике рисков ситуации

1. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

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

2. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
- а) классификации субъектов риска;
 - б) классификации объектов риска;
 - в) характере оценки риска;
 - г) характере последствий риска.
3. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) производственный риск;
 - б) кадровый риск;
 - в) информационный риск;
 - г) финансовый риск;
 - д) коммерческий риск.
4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - г) организация службы управления рисками на предприятии.
- 5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
 - б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
 - в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
 - г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
 - д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
 - е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.
6. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
- а) применение риск-менеджмента;
 - б) применение методов риск-менеджмента;
 - в) управление рисками по их типам;
 - г) точность оценок рисков;
 - д) точность прогнозов рисков.
7. VAR – это:
- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
 - б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
 - в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
 - г) объем риска (Volume of Accepted Risk).
8. Главной функцией риск-менеджмента является:
- а) создание чуткой системы управления рисками;
 - б) оценка риска по каждому проекту в компании;
 - в) оценка риска для компании в целом;
 - г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

9. Какие подходы выделяют при расчете VAR?
- а) эмпирический;
 - б) логический;
 - в) оценочный;
 - г) ранжирование;
 - д) параметрический.
10. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?
- а) текущая стоимость актива;
 - б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
 - в) изменение стоимости в перспективе;
 - г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
 - д) все вышеперечисленные ответы верны;
 - е) все вышеперечисленные ответы не верны.
11. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
- а) организация разрешения риска;
 - б) организация рискованных вложений капитала;
 - в) организация работы по снижению величины риска;
 - г) организация процесса страхования рисков;
 - д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
 - е) все перечисленное является функциями объекта управления;
 - ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.
12. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?
- а) прогнозирование;
 - б) нормирование;
 - в) организация;
 - г) регулирование;
 - д) координация;
 - е) распределение;
 - ж) стимулирование;
 - з) контроль.
13. На какие виды подразделяются финансовые риски?
- а) валютные;
 - б) денежные;
 - в) инвестиционные;
 - г) проектные;
 - д) риски распределения доходности.
14. Предприятие осуществляет внешнеторговую деятельность и подвержен валютному риску. С чем этот риск может быть связан?
- а) 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.

15. Предприятие занимается оптовой торговлей и подвержен влиянию инфляционного риска. С чем связан такой риск?

- а) риск увеличения 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.

16. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием наименьшего вреда;

- а) наименьшего вреда
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

17. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

18. Первая точка кривой рисков определяет...

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

19. Вторая точка вероятности нежелательного исхода соответствует...

- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- б) вероятности нежелательного исхода;
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

20. Экспертный метод может быть реализован...

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

21. Разновидностью экспертного метода является...

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

22. 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.

23. При использовании метода аналогий применяются...

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь.

24. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса, носят название...

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

25. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название...

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

26. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе...

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

27. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет...

- а) нестрахового пула;
- б) резервов;
- в) спонсора;
- г) государственной поддержки.

28. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) самострахования;
- б) займа;
- в) резервов;
- г) страхования.

29. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- а) хеджирование;
- б) кэптивные страховые организации;
- в) нестраховой пул;
- г) самострахование.

30. При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

- а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
- в) риск изменения цен на товары.

31. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;

- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

32. 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.

33. 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.

34. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

35. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

36. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;
- г) методов локализации риска.

37. Особенность использования модели Депаляна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в:

- а) определении коэффициента кредитоспособности;
- б) определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами;
- в) в использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли;
- г) в использовании специального рейтингового числа.

38. Фактор отношения фонда заработной платы к добавленной стоимости используется для определения вероятности потери платежеспособности в модели:

- а) У. Бивера;
- б) Ж. Депаляна;
- в) Гольдера;
- г) Альтмана;
- д) ни в одной из указанных моделей не используется.

39. В случае возникновения стрессовой ситуации корреляция кредитных рисков, как правило...

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) остается неизменной;
- г) нет четкой зависимости.

40. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

- а) непредвиденные изменения экономической обстановки в стране;
- б) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб;
- в) непредвиденные действия конкурентов;
- г) способ организации труда.

41. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

- а) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.;
- б) отсутствие у персонала способности к риску;
- в) стихийные силы природы и климат;
- г) революционные скачки в научно-техническом прогрессе.

42. В зависимости от рискового события, к чистой группе рисков относят:

- а) валютный риск;
- б) политический риск;
- в) инновационный риск;
- г) страновой риск.

43. Принципы, прямо воздействующие на уровень политического риска, это –

- а) политическая обстановка;
- б) налоговая система;
- в) экономическая обстановка в стране для осуществления деятельности.

44. Принципы, косвенно воздействующие на уровень политического риска - это...

- а) непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления;
- б) законодательство;
- в) международные события.

45. Резерв платежеспособности это –

- а) дополнительные резервы, создаваемые страховщиком из страховых премий;
- б) разница в валюте баланса между активами и пассивами страховщика;
- в) фонды, сформированные страховщиком из прибыли;
- г) активы страховщика, свободные от каких бы то ни было обязательств.

Владеть способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

1. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:
а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;

б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);

г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

2. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;

б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;

в) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

3. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

а) величины текущих денежных потоков организации;

б) ликвидности и возвратности займа;

в) порогового значения вероятного ущерба.

4. Кэптиновая компания – это:

а) нестраховая компания;

б) другое название финансово-промышленной группы;

в) страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;

г) компания-спонсор.

5. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

а) работа с большим числом однородных рисков;

б) работа только с неоднородными рисками;

в) работа с катастрофическими рисками.

6. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

а) ретроспективные, текущие и перспективные;

б) экономические (коммерческие) и политические;

в) новые и старые;

г) изученные, изучаемые и неизученные.

7. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

а) временные;

б) природные;

в) экономические и политические;

г) внешней и внутренней среды.

8. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

9. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (P_t) при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

10. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

11. Определить структуру затрат предприятия малого бизнеса за квартал, если наибольшая из сумм расходов пришлась на январь и составила 18 тыс. руб., самая низкая – на март (15 тыс. руб.); максимальная сумма дохода, соответственно, была равна 25 тыс. руб., максимальная – 20 тыс. руб.

- а) 72 %;
- б) 75 %
- в) 73 %
- г) 76 %.

12. На предприятии наблюдается следующая динамика продаж :125 – в течение 35 дней, 128 – в течение 40 дней, 165 – в течение 60 дней, 140 – в течение 70 дней. Рассчитать среднее ожидаемое значение дневного объема продаж.

- а) 139, 75;
- б) 140;
- в) 142,4;
- г) 148,6.

13. Вероятность того, что предприятие получит прибыль в размере 20 тыс. составляет 12 %,

25 тыс. – 24 %, 16 тыс. – 8 %, 35 тыс. - 32 %, 48 тыс. – 24 %. Определить наиболее вероятную прибыль, которую может получить предприятие.

- а) 23,9 тыс.;
- б) 32,2 тыс.;
- в) 35,5 тыс.;
- г) 32, 4 тыс.

14. Предприятие занимается поставкой оборудования покупателям внутреннего рынка. Определить рискообразующие факторы внешней среды, которые необходимо учитывать.*

- а) недобросовестность или профессиональные ошибки партнеров (третьих сторон); уровень инфляции;
- б) изменение климатических условий;
- в) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- г) противоправные действия сотрудников компании и третьих лиц (хищения и т.п.);
- д) ошибки технологического процесса.

15. Предприятие занимается добычей полезного ископаемого. Определить рискообразующие факторы внешней среды, которые необходимо учитывать.*

- а) недобросовестность или профессиональные ошибки партнеров (третьих сторон);
- б) изменение тарифов на перевозки;
- в) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- г) недобросовестность или профессиональные ошибки сотрудников компании;
- д) противоправные действия сотрудников компании и третьих лиц (хищения, подлоги и т.д.);
- е) ошибки технологического процесса.

16. Вероятность того, что предприятие получит прибыль в размере 20 тыс. составляет 12 %, 25 тыс. – 24 %, 16 тыс. – 8 %, 35 тыс. – 32 %, 48 тыс. – 24 %. Определить риск колебания прибыли.

- а) 11,65 тыс.;
- б) 10,66 тыс.;
- в) 15,5 тыс.;
- г) 11,4 тыс.

17. Вероятность того, что предприятие получит прибыль в размере 20 тыс. составляет 12 %, 25 тыс. – 24 %, 16 тыс. – 8 %, 35 тыс. – 32 %, 48 тыс. – 24 %. Определить коэффициент вариации.

- а) 0,366 тыс.;
- б) 0,455 тыс.;
- в) 0,329 тыс.;
- г) 0,117 тыс.

18. Коэффициент вариации при анализе колеблемости прибыли составил 0,16. Определить степень риска.

- а) умеренный риск;
- б) слабый риск;
- в) высокий риск;
- г) средний риск.

19. Коэффициент вариации при анализе колеблемости прибыли составил 0,28. Определить степень риска.

- а) умеренный риск;
- б) слабый риск;
- в) высокий риск;
- г) средний риск.

20. Оценка показала следующие результаты по проектам А и Б. Проект А: $s = 6,68$, $V = 0,29$; проект Б: $s = 4,95$, $V = 0,20$. Какой из проектов следует принять к реализации?

- а) проект А;
- б) проект Б;
- в) оба не соответствуют требованиям.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Риск менеджмент» равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
Более 80	«Отлично»	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	Высокий уровень
66-80	«Хорошо»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень
50-65	«Удовлетворительно»	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 выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки	Пороговый уровень
Менее 50	«Неудовлетворительно»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы