

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

38.03.06 Торговое дело

код и наименование направления подготовки

Профиль "Коммерция"

наименование профиля подготовки

бакалавр

уровень высшего образования

Муром, 2016 г.

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 38.03.06 Торговое дело.

№№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Понятие и классификация рисков. Специфика рисков в сфере торговли	ОПК-1, ПК-5	Тест, задачи
2	Методы идентификации, оценки и анализа рисков	ОПК-1, ПК-5, ПК-4	Тест, задачи
3	Стратегия, методы и программа управления рисками	ОПК-1, ПК-5	Тест, задачи

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, методы и порядок расчета показателей) 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 зачета, включающего 15 заданий, в том числе: 8 заданий блока "знать", 4 задания блока "уметь" и 3 задания блока "владеть".

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент» при освоении образовательной программы по направлению подготовки 38.03.06 Торговое дело:

ОПК-5: готовность работать с технической документацией, необходимой для профессиональной деятельности (коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической, товароведной и (или) торгово-технологической) и проверять правильность ее оформления

Знать	Уметь	Владеть
основные источники и виды информации, необходимой для организации процесса управления рисками в торговле	работать с коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической, товароведной и (или) торгово-технологической документацией, содержащей информацию, необходимую для оценки торговых рисков	-

ПК-1: способность управлять ассортиментом и качеством товаров и услуг, оценивать их качество, диагностировать дефекты, обеспечивать необходимый уровень качества товаров и их сохранение, эффективно осуществлять контроль качества товаров и услуг, приемку и учет товаров по количеству и качеству

Знать	Уметь	Владеть
риски торговых предприятий, их классификацию и особенности, модели управления рисками предприятия торговой сферы, методы анализа и оценки коммерческих, финансовых и иных видов рисков, воздействующих на деятельность торгового предприятия	проводить анализ и оценку рисков, воздействующих на деятельность торгового предприятия	способностью использовать результаты анализа рисков для принятия решений в сфере управления рисками торгового предприятия, разрабатывать стратегию и программу управления рисками

ПК-4: способность идентифицировать товары для выявления и предупреждения их фальсификации

Знать	Уметь	Владеть
-	-	способностью идентифицировать товары для выявления и предупреждения их фальсификации

В результате освоения дисциплины «Риск-менеджмент»

завершается освоение компетенции ОПК-5: готовность работать с технической документацией, необходимой для профессиональной деятельности (коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической, товароведной и (или) торгово-технологической) и проверять правильность ее оформления;

завершается освоение компетенции ПК-1:

способность управлять ассортиментом и качеством товаров и услуг, оценивать их качество, диагностировать дефекты, обеспечивать необходимый уровень

качества товаров и их сохранение, эффективно осуществлять контроль качества товаров и услуг, приемку и учет товаров по количеству и качеству;

завершается освоение компетенции ПК-4: способность идентифицировать товары для выявления и предупреждения их фальсификации.

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, выполнение заданий по лабораторным работам и выполнение заданий по практическим работам.

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 выполнения тестовых заданий	60 мин.
	Итого (в расчете на тест)	60 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

1. К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент
 - а) экономический
 - б) предпринимательский
 - в) политический
2. К какому подвиду экологического риска можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов

- a) природно-климатические
 - b) антропогенные
 - c) социально-бытовые
3. К какому подвиду экологического риска можно отнести вероятность потерь, вызванных техногенными катастрофами:
- a) антропогенные
 - b) природно-климатические
 - c) социально-бытовые
4. Отметьте вид риска, не входящий в приведенную классификацию политических рисков
- a) международный
 - b) региональный
 - c) междугородный
 - d) страновой
5. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению числа непредвиденных аварийных ситуаций?
- a) использование устаревшего оборудования
 - b) нестабильность качества товаров и услуг
 - c) ненадежность составляющих
 - d) выявление новых технологий в отрасли
 - e) отсутствие резервных возможностей
6. Какой из видов производственного риска приводит к низкой эффективности производства по сравнению с конкурентами?
- a) ненадежность составляющих
 - b) нестабильность качества товаров и услуг
 - c) отсутствие резервных возможностей
 - d) выявление новых технологий в отрасли
 - e) использование устаревшего оборудования
7. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению затрат на ремонт и модернизацию оборудования?
- a) выявление новых технологий в отрасли
 - b) использование устаревшего оборудования
 - c) отсутствие резервных возможностей
 - d) нестабильность качества товаров и услуг
 - e) ненадежность составляющих
8. Какой из видов производственного риска приводит к невозможности покрытия пикового спроса?
- a) использование устаревшего оборудования
 - b) ненадежность составляющих
 - c) отсутствие резервных возможностей
 - d) выявление новых технологий в отрасли
 - e) нестабильность качества товаров и услуг
9. Какой из видов производственного риска приводит к оттоку клиентов и проблемам со спросом?
- a) ненадежность составляющих
 - b) выявление новых технологий в отрасли
 - c) нестабильность качества товаров и услуг
 - d) отсутствие резервных возможностей
 - e) использование устаревшего оборудования
10. Какие из перечисленных рисков относятся к торговым?

- a) риск, связанный неисполнением сметы инвестиционного проекта
 - b) риск, связанный с финансированием инвестиционного проекта
 - c) риск, связанный с невозможностью покрытия пикового спроса на товар
 - d) риск, связанный с разрывом контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент
 - e) риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке
 - f) риск, связанный с транспортировкой товара
 - g) риск, связанный с приемкой товара покупателем
 - h) риск, связанный с колебаниями процентных ставок
 - i) риск, связанный с платежеспособностью покупателя
11. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся
- a) авансовый риск
 - b) риск снижения финансовой устойчивости
 - c) риск ликвидности
 - d) инфляционный риск
12. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся
- a) оборотный риск
 - b) риск снижения доходности
 - c) дефляционный риск
 - d) валютный риск
13. К группе финансовых рисков, связанных с вложением капитала, относятся
- a) риск снижения финансовой устойчивости
 - b) риски прямых финансовых потерь
 - c) инфляционный риск
 - d) авансовый риск
14. К группе финансовых рисков, связанных с формой организации хозяйственной деятельности, относятся
- a) валютный риск
 - b) авансовый риск
 - c) оборотный риск
 - d) инфляционный риск
15. К группе финансовых рисков, связанных с вложением капитала, относятся
- a) риск упущенной выгоды
 - b) риск снижения доходности
 - c) валютный риск
 - d) оборотный риск
16. Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валют, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется
- a) операционным
 - b) трансляционным
 - c) экономическим
17. Подвид валютного риска, связанный с изменениями валютных курсов в период между заключением сделки и осуществлением платежа по ней, называется:
- a) экономическим
 - b) трансляционным
 - c) операционным
18. Подвид валютного риска, связанный с различиями в учете активов и пассивов фирмы в иностранной и национальной валюте, называется
- a) трансляционным
 - b) экономическим

- с) операционным
- 19. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены товара, называется
 - а) хеджированием покупателя
 - б) форвардной сделкой
 - с) фьючерсной сделкой
 - д) хеджированием продавца
- 20. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным снижением цены товара, называется
 - а) форвардной сделкой
 - б) фьючерсной сделкой
 - с) хеджированием покупателя
 - д) хеджированием продавца

Блок 2

1. Риск в терминах ожидаемой денежной стоимости оценивается как произведение вероятности на денежную оценку его последствий. Определите, какой из перечисленных ниже рисков проекта является максимальным:
 - а) колебания цен: вероятность — 0,3, оценка последствий — 10 млн дол. США;
 - б) сбои в системе поставок: вероятность — 0,2, оценка последствий — 14 млн дол. США;
 - с) ошибки в маркетинге: вероятность — 0,2, оценка последствий — 10 млн дол. США;
 - д) увеличение продолжительности проекта: вероятность — 0,1, оценка последствий — 20 млн дол. США;
 - е) мировой экономический кризис: вероятность — 0,1, оценка последствий — 29 млн дол. США.
2. Анализ чувствительности проекта:
 - а) позволяет определить степень устойчивости проекта по отношению к возможным изменениям условий его реализации;
 - б) позволяет оценить, как изменяются результирующие показатели реализации проекта при различных значениях заданных переменных, необходимых для расчета;
 - с) предполагает разработку нескольких вариантов (сценариев) развития проекта и их сравнительную оценку.
3. При анализе рисков используется иерархическая модель:
 - а) структура разбиения работ;
 - б) дерево работ;
 - с) дерево ресурсов;
 - д) структура разбиения рисков;
 - е) организационная структура.
4. К методам анализа рисков можно отнести:
 - а) сетевые матрицы;
 - б) анализ чувствительности;
 - с) матрицу ответственности;
 - д) дерево целей;
 - е) метод освоенного объема.
5. К методам минимизации рисков можно отнести:
 - а) страхование;
 - б) резервирование средств;

- c) хеджирование;
 - d) распределение рисков;
 - e) дисконтирование.
6. Ветвями дерева решений являются:
- a) вариант действий;
 - b) технологическая зависимость;
 - c) административное подчинение;
 - d) последствие действия;
 - e) фиктивная работа.
7. При анализе рисков с помощью дерева решений чаще всего используется:
- a) критерий Гурвица;
 - b) критерий Вальда;
 - c) ожидаемая денежная стоимость;
 - d) коэффициент Стьюдента;
 - e) ставка дисконтирования.
8. Критерием минимального сожаления называют:
- a) критерий Вальда;
 - b) критерий Гурвица;
 - c) критерий абсолютного оптимизма;
 - d) критерий относительного пессимизма;
 - e) критерий Севиджа.
9. Зависимость между чистым дисконтированным доходом и объемом продаж продукции проекта определяется с помощью:
- a) анализа сценариев;
 - b) анализа чувствительности;
 - c) метода освоенного объема;
 - d) PERT;
 - e) метода критического пути.
10. При анализе рисков используются следующие сетевые методы:
- a) метод критического пути;
 - b) сети предшествования;
 - c) PERT;
 - d) сетевых матриц;
 - e) GERT.

Блок 3

1. Увеличение β -коэффициента в динамике означает, что вложения в ценные бумаги данной компании становятся:
- a) более рисковыми;
 - b) менее рисковыми;
 - c) нейтральными к риску;
 - d) более привлекательными для инвестирования;
 - e) менее доходными.
2. Значение β -коэффициента для среднерыночного портфеля равно:
- a) 0;
 - b) 1;
 - c) 2;
 - d) 3;
 - e) не определено.

3. В отношении акций данной компании коэффициент β характеризует меру:
- а) систематического риска акций;
 - б) несистематического риска акций;
 - в) общего риска акций;
 - г) интенсивности операций купли/продажи с данными акциями;
 - д) доходности акций.
4. Риск портфеля как функция рисков входящих в него активов является:
- а) линейной;
 - б) нелинейной;
 - в) вид функции зависит от структуры портфеля;
 - г) вид функции зависит от уровня эффективности рынка;
 - д) вид функции зависит от вида входящих в портфель активов;
5. Леверидж – это:
- а) показатель рентабельности продаж;
 - б) характеристика рискованной деятельности фирмы;
 - в) характеристика внутрифирменной эффективности;
 - г) показатель рентабельности инвестиций в активы фирмы;
 - д) характеристика платежеспособности фирмы;
6. Финансовый леверидж отражает:
- а) степень бизнес-риска, олицетворяемого с данной фирмой;
 - б) степень финансового риска, олицетворяемого с данной фирмой;
 - в) уровень бизнес-риска на финансовом рынке;
 - г) уровень финансового риска на финансовом рынке;
 - д) уровень рентабельности фирмы;
7. Операционный леверидж отражает:
- а) уровень бизнес-риска на финансовом рынке;
 - б) степень финансового риска на финансовом рынке;
 - в) степень финансового риска, олицетворяемого с данной фирмой;
 - г) уровень бизнес-риска, олицетворяемого с данной фирмой;
 - д) уровень рентабельности фирмы;
8. Леверидж – это фактор, влияющий на деятельность фирмы в:
- а) долгосрочном аспекте;
 - б) краткосрочном аспекте;
 - в) среднесрочном аспекте;
 - г) вообще не является фактором, оказывающим влияние на деятельность фирмы
 - д) в условиях определенности;
9. Этап анализа риска, имеющий целью определить его количественные характеристики: вероятность наступления неблагоприятного исхода и размер ущерба:
- а) идентификация риска;
 - б) оценка риска;
 - в) диссипация;
 - г) диверсификация;
 - д) компенсация;
10. Выявление принадлежности факторов риска к виду деятельности (операции), а также возможности управления ими:
- идентификация риска;
- оценка риска;
- диссипация;
- диверсификация;
- компенсация;

Рейтинг-контроль 2
Блок 1

1. Контракт, дающий право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок, называется
 - a) опционом пут
 - b) фьючерсным контрактом
 - c) опционом колл
 - d) форвардным контрактом
2. Стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны договариваются об уровне цены и сроке по поставки актива, и несут обязательства перед биржей вплоть до его исполнения, называется
 - a) форвардным контрактом
 - b) опционом колл
 - c) фьючерсным контрактом
 - d) опционом пут
3. Контракт, дающий право продать определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок, называется
 - a) фьючерсным контрактом
 - b) опционом пут
 - c) опционом колл
 - d) форвардным контрактом
4. Риск, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации, называется
 - a) чистым
 - b) спекулятивным
 - c) несистемным
 - d) системным
5. Риск, связанный с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия, называется
 - a) чистым
 - b) системным
 - c) несистемным
 - d) спекулятивным
6. Анализ риска – это...
систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - a) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
 - b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
7. Идентификация риска – это...
 - a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
 - c) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

8. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются
- a) чистыми
 - b) критическими
 - c) спекулятивными
9. Последствия риска могут быть скорее положительными
- a) как положительными, так и отрицательными
 - b) только отрицательными
10. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются
- a) критическими
 - b) спекулятивными
 - c) чистыми
11. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются внешними
- a) внутренними
 - b) чистыми
12. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются
- a) катастрофическими
 - b) критическими
 - c) допустимыми
13. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются
- a) катастрофическими
 - b) критическими
 - c) допустимыми
14. Чем измеряется величина или степень риска?
- a) средним ожидаемым значение
 - b) изменчивостью возможного результата
 - c) оба варианта верны
15. Социально-экономическая функция риска состоит
- a) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - b) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - c) оба варианта верны
16. Компенсирующая функция риска состоит
- a) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - b) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - c) оба варианта верны
17. Защитная функция риска состоит
- a) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности

- b) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска
 - c) оба варианта верны
18. Стимулирующая функция риска проявляется
- a) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным
 - b) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключаящих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения
 - c) оба варианта верны
19. Ущерб имуществу изначально выражается в...
- a) натуральном виде
 - b) оба варианта верны
 - c) денежной форме
20. Денежная форма ущерба называется
- a) убытком
 - b) упущенной выгодой
 - c) финансовыми потерями

Блок 2

1. Для негативного риска вероятность наступления в 50% по стандартам FERMA считается:
- a) высокой
 - b) может быть любой в зависимости от выбранной шкалы
 - c) средней
 - d) низкой
2. Какие дополнительные аспекты бизнеса рассматривает STEEPLED-анализ по сравнению с PESTLE-анализом?
- a) Образовательные и демографические
 - b) Демографические и риски экспорта
 - c) Образовательные и риски неопределенности
 - d) Ни один ответ не верен
3. Каким образом можно организовать исполнение функции риск-менеджмента в соответствии со стандартами FERMA в организации?
- a) Сформировать отдельное структурное подразделение
 - b) Все ответы верны
 - c) Выделить или набрать специалистов по управлению рисками
 - d) Пригласить внештатного консультанта
4. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?
- a) Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей
 - b) Использование самых современных и точных математических методов
 - c) Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков
 - d) Все ответы верны
5. Какой в соответствии со стандартом FERMA является вероятность позитивного риска в 50%?
- a) высокой
 - b) может быть любой в зависимости от выбранной шкалы

- c) низкой
 - d) средней
6. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления стратегических рисков?
- a) HAZOP
 - b) FTA
 - c) PESTLE
 - d) FMEA
7. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления рисков, связанных с недостатками договорной работы?
- a) Анализ сценариев
 - b) PESTLE-анализ
 - c) Рассмотрение бизнес-процессов
 - d) Планирование непрерывности бизнеса
8. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?
- a) Стратегический
 - b) Операционный
 - c) Риск прочих опасностей
 - d) Финансовый
9. Что такое оценка рисков?
- a) определение приемлемости риска для организации
 - b) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности
 - c) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба
 - d) процесс присвоения значений вероятности и ущерба
10. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?
- a) Возможность расчета финансовых рисков
 - b) Привлечение квалифицированных экспертов
 - c) Возможность расчета рисков опасностей
 - d) Возможность оценки любого риска

Блок 3

1. Рассчитать математическое ожидание и оценить степень риска по этому показателю

Исходные данные: при инвестировании в проект 1 может быть получена прибыль в размере 220 тыс. руб. с вероятностью 0,7. При инвестировании в проект 2 – прибыль в размере 420 тыс. руб. с вероятностью 0,3.

2. Определить вероятность наступления событий и рассчитать среднее ожидаемое значение, сделать вывод

Исходные данные: при вложении капитала в проект 1 в 35 случаях из 100 была получена прибыль 240 тыс. руб., в 25 случаях – прибыль 320 тыс. руб., в 40 случаях – прибыль 220 руб.

3. Оценить степень риска по показателям дисперсии, СКО, коэффициенту вариации. сделать вывод о степени риска вложений

Исходные данные

№	Прибыль, тыс. руб.	Число случаев получения прибыли	№	Прибыль, тыс. руб.	Число случаев получения прибыли
Проект 1			Проект 3		
1	110	5	1	1	155
2	90	8	2	2	180
3	150	4	3	3	120
Проект 2			Проект 4		
1	290	3	1	1	200
2	100	6	2	2	180
3	75	4	3	3	230

4. Провести экспертную оценку рейтинга кредита.

Для оценки класса кредитоспособности использовать скоринговую модель.

Организация		Банк	
Назначение кредита	Закупка товаров	Оценка назначения кредита	Назначение обосновано
Запрашиваемая сумма	2 000 000 руб.	Стандартные суммы кредитов	30 000 руб. – 3 000 000 руб.
Значения финансовых показателей	Рентабельность капитала 12%; коэффициент текущей ликвидности 2,1; коэффициент автономии 0,6	Стандартные сроки кредитования	Краткосрочное – до 6 месяцев; среднесрочное – 6 месяцев – 1,5 года; долгосрочное – свыше 1,5 лет
		Стандартные ставки по кредитам	Долгосрочные кредиты – 12% годовых
Срок и схема погашения	5 лет, погашение частями	Предполагаемая ставка по оцениваемому кредиту	15% годовых
Залог	Автотранспортные средства предприятия	Оценка залога	Достаточный, приемлемой ликвидности
Кредитная история	Ограниченные отзывы	Взаимоотношения с заемщиком	Нет

5. Оценить риск банкротства торговой фирмы по нормативному методу
6. Оценить риск банкротства торговой фирмы по методу Z-счета.

Исходные данные

Название показателя	Код	На начало го- да	На конец го- да
Бухгалтерский баланс			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	23	26
Основные средства	1150	2199	2462
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	0	1900
Итого по разделу I	1100	2222	4388
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	23572	17589
НДС по приобретенным ценностям	1220	0	0
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	1230	2182	3063
Финансовые вложения (не эквиваленты денег)	1240	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	610	1281
Прочие оборотные активы	1260	0	0
Итого по разделу II	1200	26363	21933
Баланс	1600	28586	26321
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	1310	6840	6840
Собственные акции, выкупленные у акционе- ров	1320	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал	1350	0	3224
Резервный капитал	1360	1026	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	1370	19881	13200
Итого по разделу III	1300	27747	23264
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0
Итого по разделу IV	1400	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	0	0
Кредиторская задолженность, в том числе:	1520	839	3057
Доходы будущих периодов	1530	0	0
Оценочные обязательства	1540	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0
Итого по разделу V	1500	839	3057
Баланс	1700	28586	26321

Отчет о финансовых результатах			
Название показателя	Код	Предыдущий год	Отчетный год
Выручка	2110	70490	69263
Себестоимость продаж	2120	52757	54295

Валовая прибыль (убыток)	2100	17733	14968
Коммерческие расходы	2210	8813	8375
Управленческие расходы	2220	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	8920	6593
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	22	19
Проценты к уплате	2330	0	0
Прочие доходы	2340	3	2
Прочие расходы	2350	2356	203
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6589	6411
Текущий налог на прибыль	2410	2106	1563
Чистая прибыль (убыток)	2400	448	4848

Рейтинг-контроль 3
Блок 1

1. Какие способы управления процентным риском можно использовать при
 - a) снижения достаточно высоких процентных ставок?
 - b) сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - c) сократить сроки заемных средств
 - d) увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - e) увеличить сроки заемных средств
2. Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?
 - a) начать сокращение сроков заемных средств
 - b) начать удлинение сроков инвестиций
 - c) начать сокращение сроков инвестиций
 - d) начать удлинение сроков заемных средств
3. Какие способы управления процентным риском можно использовать при снижении процентных ставок и ожидании достижения ими минимума?
 - a) начать удлинение сроков инвестиций
 - b) начать удлинение сроков заемных средств
 - c) начать сокращение сроков инвестиций
 - d) начать сокращение сроков заемных средств
4. Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?
 - a) начать подготовку к увеличению доли кредитов с фиксированной ставкой
 - b) рассмотреть возможность получения долгосрочных займов с фиксированной ставкой
 - c) начать подготовку к снижению доли кредитов с фиксированной ставкой
 - d) рассмотреть возможность досрочного погашения займов с фиксированной ставкой
5. Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании роста достаточно низких процентных ставок?
 - a) увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - b) сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - c) увеличить сроки заемных средств
 - d) сократить сроки заемных средств
6. Величиной кредитного риска является

- a) сумма кредита с учетом процентов
 - b) сумма процентов по кредиту
 - c) сумма кредита по договору
7. Периодом подверженности кредитному риску называется
- a) период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга и процентов по кредиту
 - b) период деятельности кредитной организации до подписания кредитного договора
 - c) период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга
8. Коэффициент автономности показывает
- a) отношение оборотных средств к собственному капиталу компании
 - b) отношение постоянных затрат к валовым затратам
 - c) отношение заемных средств к собственному капиталу компании
9. Отметьте методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля
- a) структуризация ссуды
 - b) лимитирование
 - c) диверсификация
 - d) контроль за состоянием залога
 - e) анализ кредитоспособности заемщика
 - f) создание системы резервов
10. Отметьте методы управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды
- a) создание системы резервов
 - b) лимитирование
 - c) контроль за состоянием залога
 - d) структуризация ссуды
 - e) диверсификация
 - f) анализ кредитоспособности заемщика
11. Основными признаками инвестиционной деятельности являются
- a) практическое освоение новшеств
 - b) неопределенность результатов
 - c) необратимость
 - d) ожидание увеличения исходного уровня благосостояния
12. Какие риски присущи эксплуатационному этапу инвестиционной деятельности?
- a) финансовые риски
 - b) экологические риски
 - c) риск неверного прогнозирования
 - d) производственные риски
13. Какие риски присущи завершающему этапу инвестиционной деятельности?
- a) риск финансирования ликвидационных работ
 - b) риск неверного прогнозирования
 - c) риски возникновения гражданской ответственности
 - d) производственные риски
14. Какие риски присущи прединвестиционному этапу инвестиционной деятельности?
- a) экологические риски
 - b) риски ошибочной оценки эффективности
 - c) риск неверного прогнозирования будущих изменений
 - d) финансовые риски
15. Какие риски присущи собственно инвестиционному этапу инвестиционной деятельности?
- a) производственные риски

- b) риск превышения сметной стоимости проекта
- c) риск неверного прогнозирования будущих изменений
- d) риск задержки сдачи объекта

16. Стратегическое поведение характерное для крупных компаний, осуществляющих массовое производство, выходящих на массовый рынок со своей или приобретенной новой продукцией, опережающих конкурентов за счет серийности производства и эффекта масштаба, называется

- a) коммутантным
- b) виолентным
- c) пациентным
- d) эксплерентным

17. Стратегическое поведение, заключающееся в приспособлении к узким сегментам широкого рынка путем специализированного выпуска новой или модернизированной продукции с уникальными характеристикам, называется

- a) виолентным
- b) пациентным
- c) коммутантным
- d) эксплерентным

18. Стратегическое поведение, означающее выход на рынок с новым (радикально инновационным) продуктом и захватом части рынка, называется

- a) эксплерентным
- b) коммутантным
- c) виолентным
- d) пациентным

19. Стратегическое поведение, состоящее в приспособлении к условиям спроса местного рынка, освоении новых видов услуг после появления новых продуктов и новых технологий, имитации новинок и продвижении их к самым широким слоям потребителей, называется

- a) пациентным
- b) виолентным
- c) коммутантным
- d) эксплерентным

20. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется

- a) идентификацией рисков
- b) анализом рисков
- c) классификацией рисков

Блок 2

1. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется
 - a) идентификацией рисков
 - b) анализом рисков
 - c) классификацией рисков
2. Организация разрешения риска, рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесса страхования рисков, экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса:
 - a) стратегия риск-менеджмента;
 - b) объект управления в риск-менеджменте;
 - c) функция объекта управления в риск-менеджменте;
 - d) функция субъекта управления в риск-менеджменте;
 - e) организация риск-менеджмента.
3. Соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора:
 - a) дисперсия;
 - b) размах вариации;
 - c) коэффициент вариации;
 - d) коэффициент риска;
 - e) выборочная средняя.
4. Динамический риск:
 - a) может привести только к потерям;
 - b) может привести как к потерям, так и к дополнительным доходам;
 - c) зависит только от внутренних факторов;
 - d) не управляем;
 - e) проявляется однократно за время проведения операции.
5. Статический риск:
 - a) может привести только к потерям;
 - b) может привести как к потерям, так и к дополнительным доходам;
 - c) зависит только от внутренних факторов;
 - d) управляемый;
 - e) могут проявляться неоднократно за время проведения операции.
6. Произведение ожидаемого ущерба на вероятность того, что этот ущерб произойдет:
 - a) степень риска;
 - b) размах вариации;
 - c) коэффициент вариации;
 - d) коэффициент риска;
 - e) выборочная средняя.
7. Значение β -коэффициента и доходности связаны:
 - a) прямо пропорциональной зависимостью;
 - b) обратно пропорциональной зависимостью;
 - c) вид зависимости определяется рыночной конъюнктурой;
 - d) нет зависимости;
 - e) стохастической зависимостью.
8. Если значение β для компании АА выше, чем для компании ВВ, это означает, что:
 - a) акции АА менее рискованны, чем акции ВВ;
 - b) акции АА более рискованны, чем акции ВВ;
 - c) суждение о сравнительной рискованности акций невозможно;

- d) акции AA заведомо более привлекательны, чем акции BB;
- e) недостаточно сведений для суждения о рискованности акций.

9. Снижение β -коэффициента в динамике означает, что вложения в ценные бумаги данной компании становятся:

- a) более рисковыми;
- b) менее рисковыми;
- c) нейтральными к риску;
- d) менее привлекательными для инвесторов;
- e) более доходными.

10. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным

- a) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- b) невыполнение сроков сдачи объекта
- c) потери рабочего времени
- d) потери материалов
- e) уплата дополнительных налогов
- f) выплата штрафа
- g) потери сырья
- h) потери ценных бумаг
- i) ущерб репутации
- j) ущерб здоровью

Блок 3

1. Определите возможные действия предприятия, проведите необходимые расчеты, оцените возможность хеджирования покупкой с использованием фьючерсов и опционов для приведенных ниже данных.

Исходные данные:

Предприятие заключило контракт на поставку меди в объеме 500 кг в месяц. В результате роста цен на медь могут возрасти издержки.

Таблица – Условия хеджирования

Дата	Текущая цена на реальном рынке	Цена фьючерса	Цена-страйк опциона	Размер премии по опциону
1 февраля (момент первой закупки)	36 500 руб. за 1 тонну	35 000 руб. за 1 тонну	35 000 руб. за 1 тонну	1000 руб. за 1 тонну
1 марта (момент второй закупки)	38 000 руб. за 1 тонну			

2. Рассчитать резерв на оплату отпусков на трех работников организации (на 1 квартал).

Исходные данные:

Первый работник – принят на работу с 20 января, продолжительность отпуска 30 календарных дней. Второй работник – принят на работу в организацию с 5 февраля, продолжительность отпуска 28 календарных дней. Третий работник - отчетный период отработан полностью, продолжительность отпуска 31 календарный день. Данные о средненежном заработке приведены в таблице 1.

Совокупный тариф страховых взносов (включая взнос на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) – 30,2%.

Среднедневной заработок работников

Показатели	31 января	28 февраля	31 марта
Первый работник	280	515	510
Второй работник	–	240	480
Третий работник	519	610	614

3. Рассчитать величину резерва по сомнительным долгам

Остатки дебиторской задолженности (на 31 декабря 2015 г.), тыс. руб.

Наименование организаций-дебиторов	Сумма долга	Дата возникновения
1. ЗАО "Астраторгфинанс"	240,00	03.12.14
2. ООО "Интер-трейд"	10,00	16.02.15
3. ОАО "Маштехника"	18,00	31.03.15
4. ООО "Стройдормаркет"	24,00	28.12.14
5. ООО "Сервис-Центр"	7,00	18.02.15
6. ЗАО "Металл-сбыт"	12,00	11.11.15
8. ЗАО "Дорожная компания Щелково"	10,00	24.01.15
8. ОАО "Автоаппаратура"	25,00	02.03.15

Сумма выручки за год – 17 140 тыс. руб.

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	Тестирование, выполнение практических заданий, решение задач	15
Рейтинг-контроль 2	Тестирование, выполнение практических заданий, решение задач	15
Рейтинг-контроль 3	Тестирование, выполнение практических заданий, решение задач	15
Посещение занятий студентом	Посещение лекционных, практических и лабораторных занятий, качество выполнения заданий	40
Дополнительные баллы (бонусы)	Активность на практических занятиях и лабораторных работах	5
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий, предусмотренных планом самостоятельной работы студентов	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. За правильное выполнение каждого тестового задания блока "знать" студент получает по 2 балла, за правильное выполнение каждого задания блока "уметь" - по 3 балла, за правильное выполнение каждого тестового задания блока "владеть" - по 4 балла.

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

ОПК-5: готовность работать с технической документацией, необходимой для профессиональной деятельности (коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической, товароведной и (или) торгово-технологической) и проверять правильность ее оформления

Знать основные источники и виды информации, необходимой для организации процесса управления рисками в торговле

1. Для негативного риска вероятность наступления в 50% по стандартам FERMA считается:
 - a) высокой
 - b) может быть любой в зависимости от выбранной шкалы
 - c) средней
 - d) низкой
2. Какие дополнительные аспекты бизнеса рассматривает STEEPLED-анализ по сравнению с PESTLE-анализом?
 - a) Образовательные и демографические
 - b) Демографические и риски экспорта
 - c) Образовательные и риски неопределенности
 - d) Ни один ответ не верен
3. Каким образом можно организовать исполнение функции риск-менеджмента в соответствии со стандартами FERMA в организации?
 - a) Сформировать отдельное структурное подразделение
 - b) Все ответы верны
 - c) Выделить или набрать специалистов по управлению рисками
 - d) Пригласить внештатного консультанта
4. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?
 - a) Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей
 - b) Использование самых современных и точных математических методов
 - c) Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков
 - d) Все ответы верны
5. Какой в соответствии со стандартом FERMA является вероятность позитивного риска в 50%?
 - a) высокой
 - b) может быть любой в зависимости от выбранной шкалы
 - c) низкой
 - d) средней
6. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления стратегических рисков?
 - a) HAZOP
 - b) FTA
 - c) PESTLE
 - d) FMEA
7. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления рисков, связанных с недостатками договорной работы?
 - a) Анализ сценариев

- b) PESTLE-анализ
 - c) Рассмотрение бизнес-процессов
 - d) Планирование непрерывности бизнеса
8. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?
- a) Стратегический
 - b) Операционный
 - c) Риск прочих опасностей
 - d) Финансовый
9. Что такое оценка рисков?
- a) определение приемлемости риска для организации
 - b) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности
 - c) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба
 - d) процесс присвоения значений вероятности и ущерба
10. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?
- a) Возможность расчета финансовых рисков
 - b) Привлечение квалифицированных экспертов
 - c) Возможность расчета рисков опасностей
 - d) Возможность оценки любого риска

Уметь работать с коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической, товаро-ведной и (или) торгово-технологической документацией, содержащей информацию, необходимую для оценки торговых рисков

1. Прогнозирование, организация, регулирование, координация, стимулирование, контроль:
- a) стратегия риск-менеджмента;
 - b) объект управления в риск-менеджменте;
 - c) функция объекта управления в риск-менеджменте;
 - d) функция субъекта управления в риск-менеджменте;
 - e) организация риск-менеджмента.
2. Организация разрешения риска, рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесса страхования рисков, экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса:
- a) стратегия риск-менеджмента;
 - b) объект управления в риск-менеджменте;
 - c) функция объекта управления в риск-менеджменте;
 - d) функция субъекта управления в риск-менеджменте;
 - e) организация риск-менеджмента.
3. Соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора:
- a) дисперсия;
 - b) размах вариации;
 - c) коэффициент вариации;
 - d) коэффициент риска;
 - e) выборочная средняя.
4. Динамический риск:
- a) может привести только к потерям;
 - b) может привести как к потерям, так и к дополнительным доходам;

- с) зависит только от внутренних факторов;
 - д) не управляем;
 - е) проявляется однократно за время проведения операции.
5. Статический риск:
- а) может привести только к потерям;
 - б) может привести как к потерям, так и к дополнительным доходам;
 - с) зависит только от внутренних факторов;
 - д) управляемый;
 - е) могут проявляться неоднократно за время проведения операции.
6. Производство ожидаемого ущерба на вероятность того, что этот ущерб произойдет:
- а) степень риска;
 - б) размах вариации;
 - с) коэффициент вариации;
 - д) коэффициент риска;
 - е) выборочная средняя.
7. Значение β -коэффициента и доходности связаны:
- а) прямо пропорциональной зависимостью;
 - б) обратно пропорциональной зависимостью;
 - с) вид зависимости определяется рыночной конъюнктурой;
 - д) нет зависимости;
 - е) стохастической зависимостью.
8. Если значение β для компании АА выше, чем для компании ВВ, это означает, что:
- а) акции АА менее рискованны, чем акции ВВ;
 - б) акции АА более рискованны, чем акции ВВ;
 - с) суждение о сравнительной рискованности акций невозможно;
 - д) акции АА заведомо более привлекательны, чем акции ВВ;
 - е) недостаточно сведений для суждения о рискованности акций.
9. Снижение β -коэффициента в динамике означает, что вложения в ценные бумаги данной компании становятся:
- а) более рисковыми;
 - б) менее рисковыми;
 - с) нейтральными к риску;
 - д) менее привлекательными для инвесторов;
 - е) более доходными.

ПК-1: способность управлять ассортиментом и качеством товаров и услуг, оценивать их качество, диагностировать дефекты, обеспечивать необходимый уровень качества товаров и их сохранение, эффективно осуществлять контроль качества товаров и услуг, приемку и учет товаров по количеству и качеству

Знать риски торговых предприятий, их классификацию и особенности, модели управления рисками предприятия торговой сферы, методы анализа и оценки коммерческих, финансовых и иных видов рисков, воздействующих на деятельность торгового предприятия

1. Риск – это...

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

- b) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
 - c) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
2. Отметьте потери, которые можно отнести к торговым
- a) потери рабочего времени
 - b) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - c) уплата дополнительных налогов
 - d) невыполнение сроков сдачи объекта
 - e) потери материалов
 - f) ущерб здоровью
 - g) потери сырья
 - h) ущерб репутации
 - i) выплата штрафа
 - j) потери ценных бумаг
3. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым
- a) потери ценных бумаг
 - b) потери сырья
 - c) невыполнение сроков сдачи объекта
 - d) выплата штрафа
 - e) уплата дополнительных налогов
 - f) ущерб репутации
 - g) ущерб здоровью
 - h) потери материалов
 - i) потери рабочего времени
 - j) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
4. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени
- a) невыполнение сроков сдачи объекта
 - b) потери ценных бумаг
 - c) выплата штрафа
 - d) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - e) уплата дополнительных налогов
 - f) ущерб здоровью
 - g) потери материалов
 - h) потери рабочего времени
 - i) ущерб репутации
 - j) потери сырья
5. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям в сфере торговли
- a) выплата штрафа
 - b) ущерб здоровью
 - c) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - d) потери ценных бумаг
 - e) потери сырья
 - f) уплата дополнительных налогов
 - g) ущерб репутации
 - h) невыполнение сроков сдачи объекта
 - i) потери рабочего времени
 - j) потери материалов

6. Анализ риска – это...

систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

- a) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

7. Идентификация риска – это...

- a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- c) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

8. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются

- a) чистыми
- b) критическими
- c) спекулятивными

9. Последствия риска могут быть

- a) скорее положительными
- b) как положительными, так и отрицательными
- c) только отрицательными

10. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются

- a) критическими
- b) спекулятивными
- c) чистыми

11. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются внешними

- a) внутренними
- b) чистыми

12. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются

- a) катастрофическими
- b) критическими
- c) допустимыми

13. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются

- a) катастрофическими
- b) критическими
- c) допустимыми

14. Чем измеряется величина или степень риска?

- a) средним ожидаемым значением
- b) изменчивостью возможного результата
- c) оба варианта верны

15. Социально-экономическая функция риска состоит

- a) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - b) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - c) оба варианта верны
16. Компенсирующая функция риска состоит
- a) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - b) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - c) оба варианта верны
17. Защитная функция риска состоит
- a) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности
 - b) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска
 - c) оба варианта верны
18. Стимулирующая функция риска проявляется
- a) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным
 - b) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключая или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения
 - c) оба варианта верны
19. Ущерб имуществу изначально выражается в...
- a) натуральном виде
 - b) оба варианта верны
 - c) денежной форме
20. Денежная форма ущерба называется
- a) убытком
 - b) упущенной выгодой
 - c) финансовыми потерями

Уметь проводить анализ и оценку рисков, воздействующих на деятельность торгового предприятия

1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
- a) вероятностный метод
 - b) построение дерева решений
 - c) метод сценариев
 - d) анализ чувствительности
 - e) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - f) имитационное моделирование

2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
- a) построение дерева решений
 - b) метод сценариев
 - c) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - d) вероятностный метод
 - e) анализ чувствительности
 - f) имитационное моделирование
3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
- a) построение дерева решений
 - b) метод сценариев
 - c) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - d) анализ чувствительности
 - e) вероятностный метод
 - f) имитационное моделирование
4. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
- a) имитационное моделирование
 - b) вероятностный метод
 - c) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - d) построение дерева решений
 - e) анализ чувствительности
 - f) 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?
- a) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - b) анализ чувствительности
 - c) построение дерева решений
 - d) вероятностный метод
 - e) метод сценариев
 - f) имитационное моделирование
6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
- a) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
 - b) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
 - c) все варианты верны
 - d) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
- a) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
 - b) все варианты верны
 - c) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- a) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

- b) все варианты верны
 - c) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- a) закона неизбежности риска
 - b) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
 - c) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...
- a) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
 - b) закона неизбежности риска
 - c) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
11. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...
- a) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
 - b) закона неизбежности риска
 - c) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?
- a) методы компенсации рисков
 - b) методы уклонения от рисков
 - c) методы локализации рисков
 - d) методы диверсификации рисков
13. К какой группе методов управления рисками относится страхование?
- a) методы уклонения от рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы локализации рисков
 - d) методы компенсации рисков
14. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?
- a) методы локализации рисков
 - b) методы компенсации рисков
 - c) методы уклонения от рисков
 - d) методы диверсификации рисков
15. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?
- a) методы диверсификации рисков
 - b) методы уклонения от рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы локализации рисков
16. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?
- a) методы уклонения от рисков
 - b) методы компенсации рисков

- c) методы диверсификации рисков
 - d) методы локализации рисков
17. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?
- a) методы диверсификации рисков
 - b) методы компенсации рисков
 - c) методы локализации рисков
 - d) методы уклонения от рисков
18. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?
- a) методы локализации рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы уклонения от рисков
 - d) методы компенсации рисков
19. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?
- a) методы уклонения от рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы локализации рисков
20. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?
- a) методы локализации рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы уклонения от рисков
21. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?
- a) методы диверсификации рисков
 - b) методы локализации рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы уклонения от рисков

Владеть способностью использовать результаты анализа рисков для принятия решений в сфере управления рисками торгового предприятия, разрабатывать стратегию и программу управления рисками

1. Какие способы управления процентным риском можно использовать при снижении процентных ставок?
- a) сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - b) сократить сроки заемных средств
 - c) увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - d) увеличить сроки заемных средств
2. Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?
- начать сокращение сроков заемных средств
- a) начать удлинение сроков инвестиций
 - b) начать сокращение сроков инвестиций
 - c) начать удлинение сроков заемных средств

3. Какие способы управления процентным риском можно использовать при снижении процентных ставок и ожидании достижения ими минимума?
- a) начать удлинение сроков инвестиций
 - b) начать удлинение сроков заемных средств
 - c) начать сокращение сроков инвестиций
 - d) начать сокращение сроков заемных средств
4. Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?
- a) начать подготовку к увеличению доли кредитов с фиксированной ставкой
 - b) рассмотреть возможность получения долгосрочных займов с фиксированной ставкой
 - c) начать подготовку к снижению доли кредитов с фиксированной ставкой
 - d) рассмотреть возможность досрочного погашения займов с фиксированной ставкой
5. Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании роста достаточно низких процентных ставок?
- a) увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - b) сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - c) увеличить сроки заемных средств
 - d) сократить сроки заемных средств
6. Величиной кредитного риска является
- a) сумма кредита с учетом процентов
 - b) сумма процентов по кредиту
 - c) сумма кредита по договору
7. Периодом подверженности кредитному риску называется
- a) период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга и процентов по кредиту
 - b) период деятельности кредитной организации до подписания кредитного договора
 - c) период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга
8. Коэффициент автономности показывает
- a) отношение оборотных средств к собственному капиталу компании
 - b) отношение постоянных затрат к валовым затратам
 - c) отношение заемных средств к собственному капиталу компании
9. Отметьте методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля
- a) структуризация ссуды
 - b) лимитирование
 - c) диверсификация
 - d) контроль за состоянием залога
 - e) анализ кредитоспособности заемщика
 - f) создание системы резервов
10. Отметьте методы управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды
- a) создание системы резервов
 - b) лимитирование
 - c) контроль за состоянием залога
 - d) структуризация ссуды
 - e) диверсификация
 - f) анализ кредитоспособности заемщика
11. Основными признаками инвестиционной деятельности являются
- a) практическое освоение новшеств

- b) неопределенность результатов
 - c) необратимость
 - d) ожидание увеличения исходного уровня благосостояния
12. Какие риски присущи эксплуатационному этапу инвестиционной деятельности?
- a) финансовые риски
 - b) экологические риски
 - c) риск неверного прогнозирования
 - d) производственные риски
13. Какие риски присущи завершающему этапу инвестиционной деятельности?
- a) риск финансирования ликвидационных работ
 - b) риск неверного прогнозирования
 - c) риски возникновения гражданской ответственности
 - d) производственные риски
14. Какие риски присущи прединвестиционному этапу инвестиционной деятельности?
- a) экологические риски
 - b) риски ошибочной оценки эффективности
 - c) риск неверного прогнозирования будущих изменений
 - d) финансовые риски
15. Какие риски присущи собственно инвестиционному этапу инвестиционной деятельности?
- a) производственные риски
 - b) риск превышения сметной стоимости проекта
 - c) риск неверного прогнозирования будущих изменений
 - d) риск задержки сдачи объекта
16. Стратегическое поведение характерное для крупных компаний, осуществляющих массовое производство, выходящих на массовый рынок со своей или приобретенной новой продукцией, опережающих конкурентов за счет серийности производства и эффекта масштаба, называется
- a) коммутантным
 - b) виолентным
 - c) пациентным
 - d) эксплерентным
17. Стратегическое поведение, заключающееся в приспособлении к узким сегментам широкого рынка путем специализированного выпуска новой или модернизированной продукции с уникальными характеристикам, называется
- a) виолентным
 - b) пациентным
 - c) коммутантным
 - d) эксплерентным
18. Стратегическое поведение, означающее выход на рынок с новым (радикально инновационным) продуктом и захватом части рынка, называется
- a) эксплерентным
 - b) коммутантным
 - c) виолентным
 - d) пациентным
19. Стратегическое поведение, состоящее в приспособлении к условиям спроса местного рынка, освоении новых видов услуг после появления новых продуктов и новых технологий, имитации новинок и продвижении их к самым широким слоям потребителей, называется
- a) пациентным

- b) виолентным
- c) коммутантным
- d) эксплерентным

20. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется

- a) идентификацией рисков
- b) анализом рисков
- c) классификацией рисков

ПК-4: способность идентифицировать товары для выявления и предупреждения их фальсификации

Владеть способностью идентифицировать товары для выявления и предупреждения их фальсификации

1. Риск в терминах ожидаемой денежной стоимости оценивается как произведение вероятности на денежную оценку его последствий. Определите, какой из перечисленных ниже рисков проекта является максимальным:

- f) колебания цен: вероятность — 0,3, оценка последствий — 10 млн дол. США;
- g) сбои в системе поставок: вероятность — 0,2, оценка последствий — 14 млн дол. США;
- h) ошибки в маркетинге: вероятность — 0,2, оценка последствий — 10 млн дол. США;
- i) увеличение продолжительности проекта: вероятность — 0,1, оценка последствий — 20 млн дол. США;
- j) мировой экономический кризис: вероятность — 0,1, оценка последствий — 29 млн дол. США.

2. Анализ чувствительности проекта:

- d) позволяет определить степень устойчивости проекта по отношению к возможным изменениям условий его реализации;
- e) позволяет оценить, как изменяются результирующие показатели реализации проекта при различных значениях заданных переменных, необходимых для расчета;
- f) предполагает разработку нескольких вариантов (сценариев) развития проекта и их сравнительную оценку.

3. При анализе рисков используется иерархическая модель:

- f) структура разбиения работ;
- g) дерево работ;
- h) дерево ресурсов;
- i) структура разбиения рисков;
- j) организационная структура.

4. К методам анализа рисков можно отнести:

- a) сетевые матрицы;
- b) анализ чувствительности;
- c) матрицу ответственности;
- d) дерево целей;
- e) метод освоенного объема.

5. К методам минимизации рисков можно отнести:

- a) страхование;
- d) резервирование средств;

- с) хеджирование;
 - д) распределение рисков;
 - е) дисконтирование.
6. Ветвями дерева решений являются:
- а) вариант действий;
 - б) технологическая зависимость;
 - с) административное подчинение;
 - д) последствие действия;
 - е) фиктивная работа.
7. При анализе рисков с помощью дерева решений чаще всего используется:
- а) критерий Гурвица;
 - б) критерий Вальда;
 - с) ожидаемая денежная стоимость;
 - д) коэффициент Стьюдента;
 - е) ставка дисконтирования.
8. Критерием минимального сожаления называют:
- а) критерий Вальда;
 - б) критерий Гурвица;
 - с) критерий абсолютного оптимизма;
 - д) критерий относительного пессимизма;
 - е) критерий Севиджа.
9. Зависимость между чистым дисконтированным доходом и объемом продаж продукции проекта определяется с помощью:
- а) анализа сценариев;
 - б) анализа чувствительности;
 - с) метода освоенного объема;
 - д) PERT;
 - е) метода критического пути.
10. При анализе рисков используются следующие сетевые методы:
- а) метод критического пути;
 - б) сети предшествования;
 - с) PERT;
 - д) сетевых матриц;
 - е) GERT.

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

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
Более 80	«Зачтено»	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	«Зачтено»	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	«Зачтено»	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	«Не зачтено»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы