


**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

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

<b><i>ОПК-4: способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность</i></b>		
<b><i>Знать</i></b>	<b><i>Уметь</i></b>	<b><i>Владеть</i></b>
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
<b><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></b>		
<b><i>Знать</i></b>	<b><i>Уметь</i></b>	<b><i>Владеть</i></b>
-	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
<b>5 баллов</b>	Ответ на вопрос раскрыт полностью, в представленном ответе обоснованно получен правильный ответ.
<b>4 балла</b>	Ответ дан полностью, но нет достаточного обоснования или при верном ответе допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
<b>3 балла</b>	Ответы даны частично.
<b>2 балла</b>	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 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.

### **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 рискованных 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**

<b>№</b>	<b>Вид работы</b>	<b>Продолжительность</b>
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**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания</b>
<b>5 баллов</b>	Задание выполнено полностью, в представленном отчете обоснованно получено правильное выполненное задание.
<b>4 балла</b>	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
<b>3 балла</b>	Задания выполнены частично.
<b>2 балла</b>	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
<b>5 баллов</b>	Задание выполнено полностью, в представленном отчете обоснованно получено правильное выполненное задание.
<b>4 балла</b>	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
<b>2 балла</b>	Задания выполнены частично.
<b>0 баллов</b>	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 дистрибьюторскую 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 рискованной 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	«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	<b>Высокий уровень</b>
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	<b>Продвинутый уровень</b>
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	<b>Пороговый уровень</b>
Менее 50	«Не зачтено»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы