Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Муромский институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

«Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

(МИ ВлГУ)

Кафедра *ЭТиМК*

«УТВЕРЖДАЮ»
Заместитель директора по УР
_____Д.Е. Андрианов
19.05.2026

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление финансовыми рисками

Направление подготовки *38.03.01 Экономика*

Профиль подготовки *Экономика и бизнес (финансы, инвестиции, банки)*

Семестр	Трудоемкость, час./зач. ед.	Лекции, час.	Практические занятия, час.	Лабораторные работы, час.	Консультация, час.	Контроль, час.	Всего (контактная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз., зач., зач. с оц.)
8	**144 / 4**	**24**	**24**		**2,4**	**0,25**	**50,65**	**93,35**	**Зач. с оц.**
Итого	**144 / 4**	**24**	**24**		**2,4**	**0,25**	**50,65**	**93,35**	

Муром, 2026 г.

1. Цель освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками» является формирование у студентов современных представлений в области риск-менеджмента, а также навыков, необходимых для практического решения стратегических и тактических задач по управлению финансовыми рисками в организации с целью повышения ее конкурентоспособности.

Знания и навыки, полученные студентами в процессе освоения данной дисциплины, позволят решать практические задачи, связанные с созданием системы управления рисками на предприятиях и в организациях различных отраслей экономики и форм собственности.

Задачами освоения дисциплины является изучение понятийного аппарата, объектов, функций и систем риск-менеджмента с целью формирования методологических навыков анализа, исследования и практического применения основных подходов, а именно:

изучение теоретических и методологических основ управления рисками;

освоение современных подходов к практическим основам разработки, внедрения и контроля системы управления рисками;

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Базовыми дисциплинами при изучении курса являются: "Эконометрика", "Инвестиции", "Оценка стоимости бизнеса", "Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия". Основные положения данной дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при подготовке ВКР.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	
ПК-6 Способен находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости и готов нести за них ответственность	ПК-6.1 Находит организационно-управленческие решения в условиях риска и неопределённости и демонстрирует готовность нести за них ответственность	Знать теоретические основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости (ПК-6.1) Уметь проводить идентификацию рисков, применять на практике методы оценки и анализа рисков, осуществлять выбор методов управления рисками, адекватных стратегии, политике предприятия и специфике рисковой ситуации (ПК-6.1) Владеть способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости и быть готовым нести за них ответственность (ПК-6.1)	тесты

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

4.1. Форма обучения: очная

Уровень базового образования: среднее общее.
Срок обучения 4г.

4.1.1. Структура дисциплины

№ п\п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Риск как экономическая категория и его сущность	8	6							9	тестирование
2	Методы оценки рисков	8	12	14						49	тестирование
3	Способы снижения предпринимательских рисков	8	6	10						35,35	тестирование
Всего за семестр		144	24	24				2,4	0,25	93,35	Зач. с оц.
Итого		144	24	24				2,4	0,25	93,35	

4.1.2. Содержание дисциплины

4.1.2.1. Перечень лекций

Семестр 8

Раздел 1. Риск как экономическая категория и его сущность

Лекция 1.

Понятие неопределённости и риска (2 часа).

Лекция 2.

Классификация рисков (2 часа).

Лекция 3.

Методы количественной оценки рисков. Теория игр (2 часа).

Раздел 2. Методы оценки рисков

Лекция 4.

Оценка целесообразности затрат (2 часа).

Лекция 5.

Анализ доходности и риска финансовых операций. Метод Парето (2 часа).

Лекция 6.

Модели прогнозирования банкротства (2 часа).

Лекция 7.

Качественные методы оценки рисков: метод Дельфы, метод ПАТТЕРН (2 часа).

Лекция 8.

Качественные модели прогнозирования риска банкротства (2 часа).

Лекция 9.

Идентификация и ранжирование рисков (2 часа).

Раздел 3. Способы снижения предпринимательских рисков

Лекция 10.

Построение модели управления рисками (2 часа).

Лекция 11.

Методы принятия риска на себя. Методы уклонения от риска (2 часа).

Лекция 12.

Риски в венчурном предпринимательстве. Этапы реализации венчурного проекта (2 часа).

4.1.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 8

Раздел 2. Методы оценки рисков

Практическое занятие 1

Оценка риска потери платёжеспособности и финансовой устойчивости. Относительные показатели (2 часа).

Практическое занятие 2

Применение статистических методов оценки риска (2 часа).

Практическое занятие 3

Оценка риска банкротства с использованием количественных методов (2 часа).

Практическое занятие 4

Оценка целесообразности затрат. Риск потери прибыли (2 часа).

Практическое занятие 5

Риск постоянных затрат. Финансовые риски (2 часа).

Практическое занятие 6

Анализ доходности и риска финансовых операций на основе принципа оптимальности (2 часа).

Практическое занятие 7

Применение метода статистической обработки результатов экспертизы. Оценка согласованности мнений экспертов (2 часа).

Раздел 3. Способы снижения предпринимательских рисков

Практическое занятие 8

Оптимизация портфелей по двум критериям эффективности (2 часа).

Практическое занятие 9

Использование свопов и опционов для снижения финансовых рисков (2 часа).

Практическое занятие 10

Анализ риска банкротства предприятия по методике ФСФО РФ (2 часа).

Практическое занятие 11

Хеджирование рисков (2 часа).

Практическое занятие 12

Формирование и оценка оптимального портфеля инвестиций в реальные активы (2 часа).

4.1.2.3. Перечень лабораторных работ

Не планируется.

4.1.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Научные проблемы и направления научных исследований в риск-менеджменте.
2. Возможности достижения стратегических целей компании в условиях риска.
3. Стратегия и политика управления рисками компании.
4. Цикл управления рисками компании.
5. Составление карты рисков на основе составленного регистра рисков.
6. Взаимосвязь внутреннего контроля и управления рисками.
7. Формирование отчетности по управлению рисками.
8. Мониторинг эффективности управления рисками.
9. Мероприятия по управлению рисками. Реагирование на риск.
10. Характеристика и методы анализа финансовых рисков.
11. Характеристика и методы анализа инвестиционных и инновационных рисков фирмы.
12. Характеристика и методы анализа кредитных рисков.
13. Характеристика и методы анализа процентных рисков.
14. Характеристика и методы анализа рисков ликвидности и инфляционных рисков.
15. Характеристика и методы анализа валютных рисков.
16. Характеристика и методы анализа коммерческих рисков.
17. Анализ инвестиционной ситуации. Принятие решений по инвестиционным проектам.
18. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
19. Анализ экстремальных факторов, влияющих на кадровую политику при управлении проектами.
20. Программа управления рисками: принципы разработки, основные разделы, состав мероприятий.
21. Хеджирование как метод управления рисками.
22. Резервирование как метод управления рисками.
23. Организация управления проектами.
24. Оценка и анализ рисков инвестиционных проектов.
25. Управление рисками инвестиционного проекта.
26. Хеджирование как метод управления рисками.
27. Управление банковскими рисками.
28. Диверсификация как метод управления рисками.
29. Методы и модели оценки риска банкротства.
30. Свопы м опционы в управлении рисками.

Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.1.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

Не планируется.

4.1.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

Не планируется.

4.2 Форма обучения: очно-заочная

Уровень базового образования: среднее общее.

Срок обучения 5л.

Семестр	Трудоемкость, час./ зач. ед.	Лекции, час.	Практические занятия, час.	Лабораторные работы, час.	Консультация, час.	Контроль,час.	Всего (контактная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз., зач., зач. с оц.)
10	**144 / 4**	**8**	**10**		**4**	**0,5**	**22,5**	**117,75**	**Зач. с оц.(3,75)**
Итого	**144 / 4**	**8**	**10**		**4**	**0,5**	**22,5**	**117,75**	**3,75**

4.2.1. Структура дисциплины

№ п\п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Риск как экономическая категория и его сущность	10	2	2						34	тестирование
2	Методы оценки рисков	10	4	4						63	тестирование
3	Способы снижения предпринимательских рисков	10	2	4						20,75	тестирование
Всего за семестр		144	8	10		+		4	0,5	117,75	Зач. с оц.(3,75)
Итого		144	8	10				4	0,5	117,75	3,75

4.2.2. Содержание дисциплины

4.2.2.1. Перечень лекций

Семестр 10

Раздел 1. Риск как экономическая категория и его сущность

Лекция 1.

Определение риска. Классификация и виды рисков. Методы оценки рисков. Вероятностные и статистические показатели оценки риска в условиях частичной неопределённости (2 часа).

Раздел 2. Методы оценки рисков

Лекция 2.

Рыночный риск. Методы расчёта Value-at-Risk. Портфельный риск. Модель оценки капитальных активов (Capital Asset Pricing Model – CAPM) (2 часа).

Лекция 3.

Модель расчёта средневзвешенной стоимости капитала (Weighted Average Cost of Capital – WACC). Кредитный риск. Кредитные рейтинговые системы (2 часа).

Раздел 3. Способы снижения предпринимательских рисков

Лекция 4.

Методы управления рисками. Хеджирование рисков (2 часа).

4.2.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 10

Раздел 1. Риск как экономическая категория и его сущность

Практическое занятие 1.

Применение статистических методов в оценке риска (2 часа).

Раздел 2. Методы оценки рисков

Практическое занятие 2.

Определение показателя риска Value-at-Risk (2 часа).

Практическое занятие 3.

Оценка рисков вложений в финансовые активы с применением статистических и вероятностных показателей (2 часа).

Раздел 3. Способы снижения предпринимательских рисков

Практическое занятие 4.

Оценка портфельного риска и управление рисками предприятия с применением CAPM-модели (2 часа).

Практическое занятие 5.

Управление рисками с применением финансовых инструментов (2 часа).

4.2.2.3. Перечень лабораторных работ

Не планируется.

4.2.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Сущность экономического риска.
2. Виды и классификация рисков в зависимости от возможного рискового события.
3. Нормативно-законодательные основы управления рисками.
4. Коммерческий риск как объект управления.
5. Классификация коммерческих рисков по структурному признаку.
6. Финансовый риск. Виды и классификация финансовых рисков.
7. Показатели рыночного риска.
8. Кредитные риск.
9. Операционный риск.
10. Концепция риска, дохода и доходности. Риск конкретного актива и инвестиционного портфеля.
11. Принципы формирования портфеля инвестиций.
12. Модель взаимосвязи риска и доходности (CAPM).
13. Расчёт средневзвешенной стоимости капитала (WACC) в управлении рисками.
14. Развитие концепции управления риском.
15. Сущность, стратегия и тактика риск-менеджмента. Риск-менеджмент как форма предпринимательской деятельности.
16. Функции риск-менеджмента.
17. Организация риск-менеджмента: основные этапы.

18. Стратегия риск-менеджмента: основные правила.

19. Характеристика методов управления риском.

20. Диверсификация как метод управления риском.

21. Хеджирование рисков.

22. Управления рисками с учётом психологии инвестора.

Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.2.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

1. Тема контрольной работы:.

2. "Оценка и управление рисками в операционной деятельности предприятия.

3. Цель работы: ознакомление обучающихся с вероятностными и статистическими методами оценки рисков инвестиционного актива, моделями взаимосвязи риска и доходности от вложений и методами управления рисками.

4. Задание.

5. Для выполнения контрольной работы необходимо осуществить оценку инвестиционных рисков конкретного актива, размещаемого на соответствующем финансовом рынке, с применением вероятностных и статистических методов оценки и рассмотрением методов управления рисками.

6. Конкретный финансовый актив в качестве объекта исследования выбирается студентом самостоятельно и в обязательном порядке согласовывается с преподавателем.

4.2.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

Не планируется.

4.3 Форма обучения: очно-заочная

Уровень базового образования: среднее профессиональное.
Срок обучения 3г 6м.

Семестр	Трудоемкость, час./ зач. ед.	Лекции, час.	Практические занятия, час.	Лабораторные работы, час.	Консультация, час.	Контроль,час.	Всего (контактная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз., зач., зач. с оц.)
7	**144 / 4**	**6**	**6**		**3**	**0,5**	**15,5**	**124,75**	**Зач. с оц.(3,75)**
Итого	**144 / 4**	**6**	**6**		**3**	**0,5**	**15,5**	**124,75**	**3,75**

4.3.1. Структура дисциплины

№ п\п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Риск как экономическая категория и его сущность	7								32	тестирование
2	Методы оценки рисков	7	4	4						58	тестирование
3	Способы снижения предпринимательских рисков	7	2	2						34,75	тестирование
Всего за семестр		144	6	6		+		3	0,5	124,75	Зач. с оц.(3,75)
Итого		144	6	6				3	0,5	124,75	3,75

4.3.2. Содержание дисциплины

4.3.2.1. Перечень лекций

Семестр 7

Раздел 2. Методы оценки рисков

Лекция 1.

Методы количественной оценки рисков. Теория игр (2 часа).

Лекция 2.

Оценка риска методом аналитических коэффициентов (2 часа).

Раздел 3. Способы снижения предпринимательских рисков

Лекция 3.

Построение модели управления рисками (2 часа).

4.3.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 7

Раздел 2. Методы оценки рисков

Практическое занятие 1.

Оценка целесообразности затрат. Риск потери прибыли (2 часа).

Практическое занятие 2.

Анализ доходности и риска финансовых операций на основе принципа оптимальности (2 часа).

Раздел 3. Способы снижения предпринимательских рисков

Практическое занятие 3.

Оптимизация портфелей по двум критерия эффективности (2 часа).

4.3.2.3. Перечень лабораторных работ

Не планируется.

4.3.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Научные проблемы и направления научных исследований в риск-менеджменте.
2. Возможности достижения стратегических целей компании в условиях риска.
3. Стратегия и политика управления рисками компании.
4. Цикл управления рисками компании.
5. Составление карты рисков на основе составленного регистра рисков.
6. Взаимосвязь внутреннего контроля и управления рисками.
7. Формирование отчетности по управлению рисками.
8. Мониторинг эффективности управления рисками.
9. Мероприятия по управлению рисками. Реагирование на риск.
10. Характеристика и методы анализа финансовых рисков.
11. Характеристика и методы анализа инвестиционных и инновационных рисков фирмы.
12. Характеристика и методы анализа кредитных рисков.
13. Характеристика и методы анализа процентных рисков.
14. Характеристика и методы анализа рисков ликвидности и инфляционных рисков.
15. Характеристика и методы анализа валютных рисков.
16. Характеристика и методы анализа коммерческих рисков.
17. Анализ инвестиционной ситуации. Принятие решений по инвестиционным проектам.
18. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
19. Анализ экстремальных факторов, влияющих на кадровую политику при управлении проектами.
20. Программа управления рисками: принципы разработки, основные разделы, состав мероприятий.
21. Хеджирование как метод управления рисками.
22. Резервирование как метод управления рисками.
23. Организация управления проектами.
24. Оценка и анализ рисков инвестиционных проектов.
25. Разработка и оценка эффективности инвестиционного проекта.
26. Хеджирование как метод управления рисками.
27. Управление банковскими рисками.
28. Диверсификация как метод управления рисками.

Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.3.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

1. Теоретическая часть:.
2. Оценка риска рейтинговыми агентствами.
3. Характеристика и методы анализа финансовых рисков.
4. Характеристика и методы анализа инвестиционных и инновационных рисков фирмы.
5. Характеристика и методы анализа кредитных рисков.
6. Характеристика и методы анализа процентных рисков.
7. Характеристика и методы анализа рисков ликвидности и инфляционных рисков.
8. Характеристика и методы анализа валютных рисков.
9. Характеристика и методы анализа коммерческих рисков.
10. Характеристика и анализ страновых рисков.
11. Анализ риска банкротства организации.
12. Сущность и принципы управления рисками. Риск-менеджмент.
13. История развития риск-менеджмента.
14. Основные этапы процесса управления рисками в организации: состав и характеристика.
15. Основные методы управления рисками.
16. Страхование как метод управления рисками.
17. Хеджирование как метод управления рисками.
18. Резервирование как метод управления рисками.
19. Диверсификация как метод управления рисками.
20. Стратегии управления финансовыми рисками.
21. Организация риск-менеджмента на предприятии.
22. Практическая часть: Оценка риска операционной деятельности предприятия.
23. Методические указания по выполнению контрольной работы расположены в https://www.mivlgu.ru/iop/pluginfile.php/95272/mod_resource/content/1/МУ_к_контрольной_работе.PDF.

4.3.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

Не планируется.

5. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины применяется контактная технология преподавания (за исключением самостоятельно изучаемых студентами вопросов). При проведении практических работ применяется имитационный или симуляционный подход. Шаги решения задач студентам демонстрируются при помощи мультимедийной техники. В дальнейшем студенты самостоятельно решают аналогичные задания.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Фонды оценочных материалов (средств) приведены в приложении.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

7.1. Основная учебно-методическая литература по дисциплине

1. Мусаев, Л. А. Менеджмент риска на предприятии : учебное пособие / Л. А. Мусаев. — Грозный : Грозненский государственный нефтяной технический университет имени академика М.Д. Миллионщикова, 2019. — 190 с. — ISBN 978-5-6041021-3-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL:

https://www.iprbookshop.ru/109845.html (дата обращения: 11.10.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей - https://www.iprbookshop.ru/109845.html

2. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / З. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. — Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. — 105 c. — ISBN 978-5-9961-2038-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/101448.html (дата обращения: 11.10.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей - https://www.iprbookshop.ru/101448.html

3. Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н. Н. Рахимова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 191 c. — ISBN 978-5-7410-1538-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/69961.html (дата обращения: 11.10.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей - https://www.iprbookshop.ru/69961.html

4. Черняева, С. Н. Управление рисками. Практикум : учебное пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова. — Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. — 91 c. — ISBN 978-5-00032-574-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/122601.html (дата обращения: 11.10.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей - https://www.iprbookshop.ru/122601.html

7.2. Дополнительная учебно-методическая литература по дисциплине

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проектов : учебное пособие / В. Е. Шкурко ; под редакцией А. В. Гребенкин. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2014. — 184 c. — ISBN 978-5-7996-1266-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/65997.html (дата обращения: 11.10.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей - https://www.iprbookshop.ru/65997.html

2. Рощина, Ю. В. Управление банковскими и кредитными рисками : учебное пособие / Ю. В. Рощина. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 65 c. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/124419.html (дата обращения: 11.10.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей - https://www.iprbookshop.ru/124419.html

3. Лисицкая, Т. С. Управление финансовыми рисками : учебно-методическое пособие / Т. С. Лисицкая. — Ростов-на-Дону : Донской государственный технический университет, 2020. — 70 c. — ISBN 978-5-7890-1741-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. - https://www.iprbookshop.ru/117775.html

7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В образовательном процессе используются информационные технологии, реализованные на основе информационно-образовательного портала института (www.mivlgu.ru/iop), и инфокоммуникационной сети института:

- предоставление учебно-методических материалов в электронном виде;
- взаимодействие участников образовательного процесса через локальную сеть института и Интернет;
- предоставление сведений о результатах учебной деятельности в электронном личном кабинете обучающегося.

Информационные справочные системы:

http://www.coso.org/documents/COSO_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf на русском языке содержатся положения модели управления рисками организаций; http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/ — раздел, посвященный управлению рисками на портале

корпоративного менеджмента www.cfin.ru, предлагает в открытом доступе научные и публицистические статьи по риск-менеджменту.

http://www.ferma.eu/ - сайт федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров, которые придерживаются стандарта FERMA, содержит в открытом доступе новости и отчеты соответствующей тематики; на странице http://www.ferma.eu/Portals/2/documents/RMS/RMS-UK.22.12.05.pdf читателю предлагается стандарт по управлению рисками на английском языке.

http://www.hedging.ru/ — старейший русскоязычный сайт по управлению рисками, содержит детальный обзор литературы по риск-менеджменту

http://www.hedging.ru/publications/class/book/;

http://www.risk-manage.ru/ - проект рейтингового агентства «Эксперт», содержит аналитические обзоры, статьи новости, диссертационное исследование и другие материалы по риск-менеджменту;

http://www.riskm.ru/ - сайт журнала «Риск-менеджмент», предлагает многочисленные статьи соответствующей тематики

http://www.iia-ru.ru/publication/st11.html - Восстановление функции плотности. Электронный менеджмент

Программное обеспечение:

Google Chrome (Лицензионное соглашение Google)

Adobe Reader XI (Общие условия использования продуктов Adobe)

КонсультантПлюс (Гражданско-правовой договор об информационной поддержке от 01.01.2021 г.)

РЕД ОС (Соглашение №140/05-21У от 18.05.2021 года о сотрудничестве в области науки, развития инновационной деятельности)

Microsoft Access (Программа Microsoft Azure Dev Tools for Teaching (Order Number: IM126433))

РЕД ОС (Соглашение №140/05-21У от 18.05.2021 года о сотрудничестве в области науки, развития инновационной деятельности)

Microsoft Office Standard 2019 Russian OLV NL Each Academic AP (Сублицензионный договор №0221/15 на передачу неисключительных прав на использование программных продуктов от 08.02.2021 года)

Adobe Acrobat Reader DC (Общие условия использования продуктов Adobe)

7.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

iprbookshop.ru
coso.org
ferma.eu
hedging.ru
risk-manage.ru
riskm.ru
iia-ru.ru
mivlgu.ru/iop

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Кабинет бизнес-планирования

12 компьютеров: CPU Core i3-6100; интерактивная доска SMART BOARD 480 со встроенным проектором V25

9. Методические указания по освоению дисциплины

Для успешного освоения теоретического материала обучающийся: знакомится со списком рекомендуемой основной и дополнительной литературы; уточняет у преподавателя,

каким дополнительным пособиям следует отдать предпочтение; ведет конспект лекций и прорабатывает лекционный материал, пользуясь как конспектом, так и учебными пособиями.

На практических занятиях пройденный теоретический материал подкрепляется решением задач по основным темам дисциплины. Занятия проводятся в компьютерном классе, используя специальное программное обеспечение. Каждой подгруппе обучающихся преподаватель выдает задачу, связанную с разработкой и программной реализацией алгоритмов обработки информации. В конце занятия обучающие демонстрируют полученные результаты преподавателю и при необходимости делают работу над ошибками.

Самостоятельная работа оказывает важное влияние на формирование личности будущего специалиста, она планируется обучающимся самостоятельно. Каждый обучающийся самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием дисциплины. Он выполняет внеаудиторную работу и изучение разделов, выносимых на самостоятельную работу, по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий. Методические указания по выполнению самостоятельной работы приведены в https://www.mivlgu.ru/iop/course/view.php?id=781#coursecontentcollapse5

Форма заключительного контроля при промежуточной аттестации – зачет с оценкой. Для проведения промежуточной аттестации по дисциплине разработаны фонд оценочных средств и балльно-рейтинговая система оценки учебной деятельности студентов. Оценка по дисциплине выставляется в информационной системе и носит интегрированный характер, учитывающий результаты оценивания участия студентов в аудиторных занятиях, качества и своевременности выполнения заданий в ходе изучения дисциплины и промежуточной аттестации.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению *38.03.01 Экономика* и профилю подготовки *Экономика и бизнес (финансы, инвестиции, банки)*
Рабочую программу составил *д.т.н., профессор Шулятьева Л.И.*_____

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры *ЭТиМК*

протокол № 24 от 11.05.2026 года.
Заведующий кафедрой *ЭТиМК* _____*Майорова Л.В.*
(Подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии факультета

протокол № 5 от 14.05.2026 года.
Председатель комиссии ГФ _____ *Макаров М.В.*
(Подпись) (Ф.И.О.)

Приложение

Фонд оценочных материалов (средств) по дисциплине
Управление финансовыми рисками

1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости по дисциплине

Оценочные средства для текущего тестирования расположены в https://www.mivlgu.ru/iop/course/view.php?id=781#coursecontentcollapse7

Рейтинг-контроль № 1

Блок 1

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 рисковых 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

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 рисковых 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

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 объёма 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

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 представляетсобой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценкистепени 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, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
г) нет правильного ответа.

8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
а) риск, рисковые 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 приосуществлении 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 рискова;

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 приятие 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

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 рисковых 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) кэптиновые 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 управление 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

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 (Pt) 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

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 рискоообразующими?
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 гарантированно

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов

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	15
Дополнительные баллы (бонусы)	за оригинальность мышления	15
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий по СРС	25

2. Промежуточная аттестация по дисциплине

Перечень вопросов к экзамену / зачету / зачету с оценкой. Перечень практических задач / заданий к экзамену / зачету / зачету с оценкой (при наличии)

Методические материалы для промежуточной аттестации расположены в https://www.mivlgu.ru/iop/course/view.php?id=781#coursecontentcollapse7

ПК-6 Способен находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риски и неопределённости и готов нести за них ответственност

ПК-6.1 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 рисковых 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.

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 представляетсобой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценкистепени 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, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

г) нет правильного ответа.

33. Что является объектом управления в риск-менеджменте?

а) риск, рисковые 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 приосуществлении 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 рискова;
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 приятие 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 рискоообразующими?
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.

42. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?
а) система неопределенностей;

б) нормальное распределение;
в) пороговые значения риска.

67. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название:
а) методы диссипации риска;
б) методы компенсации риска;
в) методы уклонения от риска;
г) методы локализации риска.

68. 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.

69. 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.

70. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
а) методы диссипации риска;
б) м методы компенсации риска;
в) методы уклонения от риска;
г) методы локализации риска.

71. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:
а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
в) горизонтальная интеграция;
г) круговая интеграция.

72. 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.

73. 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.

74. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:
а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;

в) горизонтальная интеграция;
г) круговая интеграция.

75. 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.

ПК-6.1 Уметь проводить идентификацию рисков, применять на практике методы оценки и анализа рисков, осуществлять выбор методов управления рисками, адекватных стратегии, политике предприятия и специфике рисковой ситуации

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 управление 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. 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.

17. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

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

18. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

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

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. 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.

21. 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.

22. 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).

23. 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.

24. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

а) эмпирический;

б) логический;

в) оценочный;

г) ранжирование;

д) параметрический.

25. 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.

26. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

а) организация разрешения риска;
б) организация рисковых 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.

27. 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.

28. На какие виды подразделяются финансовые риски?
а) валютные;
б) денежные;
в) инвестиционные;
г) проектные;
д) риски распределения доходности.

29. Педприятие осуществляет внешнеторговую деятельность и подвержен валютному риску. С чем этот риск может быь 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.

30. 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.

31. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием наименьшего вреда;
а) наименьшего вреда
б) наибольшего вреда;
в) оптимистическим;
г) пессимистическим.

32. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
а) нулю;
б) единице;
в) 0,5;
г) 100%.

33. Первая точка кривой рисков определяет…

а) величину потерь, равных расчетной выручке;

б) вероятность нулевых потерь;

в) вероятности нежелательного исхода.

34. 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.

35. Экспертный метод может быть реализован…

а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;

б) с помощью опроса респондентов;

в) путем несистемной выборки.

36. Разновидностью экспертного метода является…

а) метод Дельфи;

б) метод Гаусса;

в) метод Иванова.

37. 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.

38. 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.

39. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название…

а) методы диссипации риска;

б) методы компенсации риска;

в) методы уклонения от риска;

г) методы локализации риска.

40. 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.

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

а) биржевых сделок;

б) строительных контрактов;

в) контракта – поручительства;

г) договора факторинга.

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

а) нестрахового пула;

б) резервов;

в) спонсора;

г) государственной поддержки.

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

а) самострахования;

б) займа;

в) резервов;

г) страхования.

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

а) хеджирование;

б) кэптиновые страховые организации;

в) нестраховой пул;

г) самострахование.

45. 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.

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

а) конвергенция;

б) фокусирование;

в) диверсификация;

г) дифференцирование.

47. 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.

48. 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.

49. 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.

50. 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.

51. 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.

52. 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.

53. 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.

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

а) уменьшается;

б) увеличивается;

в) остается неизменной;

г) нет четкой зависимости.

55. 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.

56. 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.

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

а) валютный риск;

б) политический риск;
в) инновационный риск;
г) страновой риск.

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

59. Принципы, косвенно воздействующие на уровень политического риска - это…
а) непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления;
б) законодательство;
в) международные события.

60. 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.

ПК-6.1 Владеть способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости и быть готовым нести за них ответственность

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 большего 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.

8. 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%.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. Кэптиновая компания – это:

а) нестраховая компания;

б) другое название финансово-промышленной группы;

в) страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;

г) компания-спонсор.

14. 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.

15. 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.

16. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

а) временные;

б) природные;

в) экономические и политические;

г) внешней и внутренней среды.

17. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

а) усложняется;

б) упрощается;

в) остается неизменным.

18. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при пол-ной определенности?

а) 0,3;

б) 0,7;

в) близкой к единице;

г) близкой к нулю.

19. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

а) полной неопределенности;

б) полной определенности;

в) частичной неопределенности.

20. 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 %.

21. 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 объёма продаж.

а) 139, 75;

б) 140;

в) 142,4;

г) 148,6.

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

23 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.

24. 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.

25. 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.

26. 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.

27. 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.

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

а) умеренный риск;

б) слабый риск;

в) высокий риск;

г) средний риск.

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

а) умеренный риск;

б) слабый риск;

в) высокий риск;

г) средний риск.

30. 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.

Методические материалы, характеризующие процедуры оценивания

Методические материалы для промежуточной аттестации расположены в https://www.mivlgu.ru/iop/course/view.php?id=781#coursecontentcollapse7

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине равна 100.

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

3. Задания в тестовой форме по дисциплине

Примеры заданий:

V1: top

V2: Риск-менеджмент

V3: ПК-12 Способен находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости и готов нести за них ответственность

V4: ПК-6.1 Находит организационно-управленческие решения в условиях риска и неопределённости и демонстрирует готовность нести за них ответственность

V5: Знать теоретические основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости

I: с переключателями; mt=0.1

S: Риск – это:

+: все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например периода оперативного планирования;

-: вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

-: вероятность провала программы продаж;

-: вероятность успеха в бизнесе.

I: с переключателями; mt=0.1

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

-: закона неизбежности риска;

+: закона сочетания потенциальных потерь и выгод

-: закона перманентного развития.

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

+: выше

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе договора

+: факторинга

V5: Уметь проводить идентификацию рисков, применять на практике методы оценки и анализа рисков, осуществлять выбор методов управления рисками, адекватных стратегии, политике предприятия и специфике рисковой ситуации

I: с переключателями; mt=0.1

S: Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

-: построение дерева решений

+: вероятностный метод

-: метод сценариев

-: анализ чувствительности

I: с переключателями; mt=0.1

S: Назовите группу методов управления рисками, к которой относится распределение риска по этапам работы

-: методы локализации рисков

-: методы компенсации рисков

+: метод диверсификации

-: методы уклонения от рисков

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Увольнение некомпетентных сотрудников относится к группе методов

+: уклонения от рисков

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Процесс снижения риска за счет рынков сбыта каналов обеспечения ресурсами носит название:

+: диверсификация

I: с переключателями; mt=0.1

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

-: риск увеличения темпов инфляции

-: риск опережения роста доходов темпом их обесценивания

+: риск инфляционных ожиданий;

-: риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Разновидностью какого метода является метод Дельфи?

+: экспертного

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название методы …

+: уклонения от риска;

V5: Владеть способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска и неопределённости и быть готовым нести за них ответственность

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Риски, приносящие фирме дополнительную прибыль, называются

+: спекулятивные

I: с флажками; mt=0.2

S: Какие подходы выделяют при расчете VAR?

+: эмпирический;

-: логический;

-: оценочный;

-: ранжирование;

+: параметрический

I: с флажками; mt=0.2

S: Главная функция риск-менеджмента – это…

-: оценка риска снижения прибыли

-: постоянный мониторинг состояния рынка

+: комплексная оценка риска компании

I: с переключателями; mt=0.1

S: При использовании метода сокращения риска покрытие убытка происходит за счёт

-: продажи части имущества

-: кредита банка

+: страховых резервов

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам носят название

+: компенсации риска

I: числовой; mt=0.5

S: 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 в тысячах руб..

+: 10,7

TOL: 0.1

I: короткий ответ; mt=0.3

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

+: умеренный риск

I: с переключателями; mt=0.2

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

-: проект А;

+: проект Б;

-: оба не соответствуют требованиям.

Полный перечень тестовых заданий с указанием правильных ответов, размещен в банке вопросов на информационно-образовательном портале института по ссылке https://www.mivlgu.ru/iop/course/view.php?id=781

Оценка рассчитывается как процент правильно выполненных тестовых заданий из их общего числа.