

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный аграрный университет»

Институт экономики и управления
Кафедра технологии управления и сервиса

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
текущего контроля/промежуточной аттестации обучающихся при
освоении ОПОП ВО

по дисциплине
«ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ»

Уровень высшего образования
БАКАЛАВРИАТ

Направленность образовательной программы (профиль)
38.03.01 Экономика

Очная форма обучения

Год начала подготовки – 2025

Санкт-Петербург
2025 г.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 1

№	Формируемые компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочное средство
1.	УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений ИУК-2.3 Решает конкретные задачи проекта	Раздел 1. Раздел 2. Раздел 3.	тесты
2.	ПК-4. Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности ИПК-4.1 Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг	Раздел 1. Раздел 2. Раздел 3.	тесты

2. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 2

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица 3

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений					
ИУК-2.3. Решает конкретные задачи проекта					
3-ИУК 2.3 Знает природу данных, необходимых для решения конкретных задач проекта	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	тесты
У-ИУК 2.3. Умеет критически оценивать информацию о предметной области для принятия решений конкретных задач проекта	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	тесты
В-ИУК 2.3 Владеет основными методами принятия решений, в том	При решении стандартных задач не	Имеется минимальный набор навыков для	Продемонстрированы базовые навыки	Продемонстрированы навыки при решении	тесты

числе в условиях риска и неопределенности	продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	решения стандартных задач с некоторыми недочетами	при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	нестандартных задач без ошибок и недочетов	
ПК-4. Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности					
ИПК-4.1. Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг					
З-ИПК4.1 Знает методы и инструменты экономического и финансового анализа, методы оценки эмитента и его ценных бумаг, принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	тесты
У-ИПК4.1 Умеет производить экономический и финансовый анализ компании, анализ финансового рынка и его отдельных сегментов	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продemonстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	тесты
В-ИПК4.1 Владеет навыками макроэкономического анализа,	При решении стандартных	Имеется минимальный набор	Продemonстрированы базовые	Продemonстрированы навыки при	тесты

анализа отраслей, секторов экономики и инвестиционных проектов	задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	
--	---	---	--	--	--

4. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ И ИНЫХ МАТЕРИАЛОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Типовые задания для текущего контроля успеваемости

4.1.1. Вопросы для коллоквиума

Вопросы для коллоквиума не предусмотрены в РПД

4.1.2. Темы контрольных работ

Контрольные работы не предусмотрены в РПД

4.1.3. Примерные темы курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены в РПД

4.1.4. Тесты

Вопросы для оценки компетенции

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

ИУК-2.3

решает конкретные задачи проекта

ПК-4. Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности
ИПК-4.1

Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг

1. Риск – это ...

- 1) Возможная опасность потерь, вытекающая из тех или иных явлений природы и видов человеческой деятельности.
- 2) Риск - ситуативная характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или успеха).
- 3) Следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера.
- 4) Все ответы верны

2. Неопределенность – это

- 1) частичный или полный дефицит информации, связанный с исследованием или знанием событий, их последствий и степени возможности их наступления.
- 2) отсутствие или недостаток ясности и (или) уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта.
- 3) вероятность возникновения угрозы.
- 4) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности.
- 5) верны ответы 1) и 2)

3. Ущерб может быть выражен в ... виде (физический) или в выражении (экономический).

- 1) натуральном, стоимостном
- 2) внешнем, внутреннем
- 3) финансовом, имущественном

4. Риску подвергаются следующие объекты:

- 1) имущество
- 2) доходы
- 3) люди,
- 4) ответственность
- 5) все ответы верны

5. Цель предпринимателя:

- 1) полный отказ от рискованных вложений
- 2) полное принятие рискованных вложений с уверенностью получения прибыли
- 3) поиск решений, направленных на минимизацию риска на основе анализа информации

6. В систематизации функций риска в экономической литературе выделяются два основных подхода к их типологии. Первый подход выделяет следующие функции риска:

- 1) стимулирующую, защитную, компенсирующую, социально-экономическую
- 2) инновационную, регулятивную, защитную, аналитическую
- 3) конструктивную, деструктивную, социальную, экономическую.

7. Сущность какой функции риска заключается в поиске инновационных решений проблем, возникающих в деятельности предприятия?

- 1) защитной
- 2) инновационной
- 3) стимулирующей
- 4) аналитической

8. Владелец риска в организации – это

- 1) физическое лицо или организационная единица, уполномоченная и ответственная за управление определенным риском и/или рисками в организации
- 2) юридическое лицо ответственное за хозяйственную деятельность в организации
- 3) физическое лицо, уполномоченное за управление функциональным подразделением в организации

9. Что такое риск-аппетит?

- 1) приемлемый уровень возможности отклонения от поставленной цели (целевого показателя)
- 2) величина и вид риска, которые организация считает допустимыми в процессе достижения своих целей
- 3) уровень приемлемого риска
- 4) все ответы верны

10. Обеспечение гарантированного результата развития организации за счет учета возможных рисков при обязательном стремлении воспользоваться потенциальными выгодами, заложенными в природе рисков – это

- 1) управление активами
- 2) управление финансами
- 3) управление рисками
- 4) управление знанием

11. Под субъектом рисковой деятельности понимают:

- 1) руководство организации
- 2) менеджмент организации
- 3) лицо, принимающее решение
- 4) все ответы верны

12. Основные виды потерь (убытков), которые возникают при появлении неблагоприятных событий в процессе предпринимательской деятельности.

- 1) Финансовые, материальные, времени, социальные, репутационные, экологические, морально-психологические
- 2) Предпринимательские, коммерческие, политические, экономические
- 3) Инвестиционные, производственные, транспортные, профессиональные.

13. Денежная форма ущерба называется

- 1) доход
- 2) прибыль
- 3) убыток
- 4) дефицит

13. К какому критерию классификации типов риска относится антропогенный риск?

- 1) по сфере деятельности
- 2) по источнику возникновения
- 3) по времени возникновения

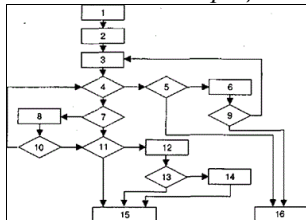
- 4) по масштабу влияния на организации
14. К какому типу риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент?
- 1) экономический
 - 2) финансовый
 - 3) политический
15. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются
- 1) критическими
 - 2) допустимыми
 - 3) катастрофическими
16. Риски, которые могут принести как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя, называются
- 1) чистыми
 - 2) спекулятивными
17. Риски, обусловленные деятельностью самой организации, ее внутренней средой, называются
- 1) внутренними
 - 2) внешними
18. Стратегическое поведение, означающее выход на рынок с новым (радикально инновационным) продуктом и захватом части рынка, называется
- 1) виолентное
 - 2) пациентное
 - 3) эксплерентным
 - 4) коммутантное
19. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются
- 1) критическими
 - 2) допустимыми
 - 3) катастрофическими
 - 4) безрисковыми
20. Этот вид финансового риска реализуется недополучением запланированных доходов в результате изменения обменного курса иностранной валюты.
- 1) налоговый
 - 2) депозитный
 - 3) валютный
 - 4) инфляционный
21. Риск, при котором возникает неплатежеспособность организации, когда убытки могут достигать размера, равного имущественному состоянию предприятия., называется
- 1) критическим
 - 2) допустимым
 - 3) катастрофическим
22. Последствия риска могут быть
- 1) только положительными
 - 2) как положительными, так и отрицательными
 - 3) только отрицательными
23. Что понимается под философией управления рисками организации?
- 1) Совокупность установок, характеризующих то, как организация оценивает риск во всех видах своей деятельности, начиная от разработки и реализации стратегии до повседневных операций.
 - 2) Область специальных знаний и практической деятельности по управлению, состоящая в выборе и реализации перспективных целей путем изменений на предприятии.
 - 3) Стиль управления и методы коммуникации, передача информации, принятие решений и планирования.
 - 4) Система действий, необходимых для достижения поставленных целей, зачастую в условиях ограниченности ресурсов.
24. Знания и навыки, необходимые для выполнения порученных задач – это
- 1) полномочия руководства, менеджеров
 - 2) компетентность руководства, менеджеров
 - 3) опыт руководства, менеджеров
 - 4) стиль руководства, менеджеров
25. Принцип функционирования организации означает, что результат деятельности организации зависит от конечного числа производственно-спросовых факторов, представляющих среду и условия функционирования организации.
- 1) управляемости, внешнюю, внутренние
 - 2) полифункциональности, внутреннюю, внешние

- 3) многофакторности, внутреннюю, внешние
- 4) комплексности, внешнюю, внутренние

26. К основным правилам принятия решения в ситуации риска не относится:

- 1) Нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал.
- 2) Нельзя рисковать многим, ради малого.
- 3) Положительное решение принимается даже при наличии сомнения.
- 4) Необходимо прогнозировать последствия риска.

27. В блок-схеме процесса управления риском под цифрой 16 понимается



- 1) отказ от реализации проекта (избежание риска)
- 2) количественная оценка риска
- 3) выбор варианта снижения риска
- 4) сбор и обработка данных

28. На каком этапе управления рисками производятся разработка и реализация экономически обоснованных стратегий и планов мероприятий, цель которых – это минимизация ущерба или устранение риска?

- 1) идентификация и оценка рисков
- 2) оценка эффективности принятых решений
- 3) принятие и реализация решений

29. Элиминирование рисков – это

- 1) принятие риска
- 2) исключение (устранение) факторов риска
- 3) корректировка плана управления рисками
- 4) оценка рисков

30. Один из видов стратегий управления рисками организации

- 1) стратегия принятия риска
- 2) стратегия уклонения риска
- 3) стратегия исключения риска
- 4) стратегия элиминирования риска

31. Стратегия превентивного воздействия на риск предполагает

- 1) создание условий для минимизации воздействия последствий реализации рисков ситуации на деятельность организации.
- 2) создание условий, исключающих появление факторов рисков, разработка комплекса мер, направленных на снижение вероятности ущерба
- 3) сознательное принятие организацией риска

32. При управлении рисками источниками внутренней информации для оценки экономического положения организации являются

- 1) статистическая отчетность организации
- 2) бухгалтерская (финансовая) отчетность организации
- 3) учредительные документы организации
- 4) различные виды договоров
- 5) налоговые декларации
- 6) верны ответы 1,2,3
- 7) все ответы верны

33. В процессе идентификации выявляется ... и связанных с ними событий.

- 1) причина появления ущерба
- 2) количество потенциального вреда
- 3) перечень источников риска

34. Прогноз последствий, определение вероятности возникновения, и, следовательно, уровня риска – это

- 1) оценка рисков
- 2) анализ рисков
- 3) идентификация рисков

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

- 1) построение дерева решений
- 2) метод мозговой атаки

- 3) метод аналогии
 4) анализ чувствительности
36. Какой из перечисленных ниже методов относится к экспертным методам оценки рисков?
 1) метод аналогии
 2) анализ чувствительности
 3) метод Дельфи
 4) статистический метод
37. Данный метод оценки риска применяется в случае недостатка или отсутствия достоверной информации.
 1) метод аналогии
 2) экспертный метод
 3) расчетно-аналитический метод
 4) статистический метод
38. Какой из перечисленных методов оценки риска дает возможность определить наиболее критические значения ключевых параметров инвестиционного проекта?
 1) построение дерева решений
 2) метод мозговой атаки
 3) метод аналогии
 4) анализ чувствительности
39. Количественная оценка риска осуществляется с помощью методов дисциплины
 1) маркетинга и менеджмента
 2) экономической теории
 3) теории вероятностей и математической статистики
 4) организации и управления малым бизнесом
40. Степень отклонения ожидаемого значения от среднего называется
 1) вероятностью
 2) колеблемостью
 3) случайной величиной
41. Как называется специалист, использующий свои способности (знания, умение, опыт, интуицию и т.д.) для нахождения наиболее эффективного решения?
 1) менеджер
 2) эксперт
 3) мастер
 4) руководитель
42. Закончите предложение, выбрав одно из приведенных определений: «При высоком значении среднеквадратического отклонения от фактических данных по риску от расчетных»:
 1) риск прогнозируемого события выше
 2) риск прогнозируемого события ниже
 3) риск прогнозируемого события не меняется.
43. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности (создание венчурных предприятий) для реализации рискованных проектов?
 1) методы компенсации риска
 2) методы диссипации риска
 3) методы локализации рисков
44. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным снижением цены товара, называется
 1) самострахованием
 2) лимитированием
 3) хеджированием продавца
 4) хеджированием покупателя
45. К какой группе методов управления рисками относится стратегическое планирование, прогнозирование, мониторинг внешней среды?
 1) методы уклонения от риска
 2) методы локализации риска
 3) методы диссипации риска
 4) методы компенсации риска
46. К методам снижения (минимизации) рисков и их последствий относятся:
 1) диверсификация
 2) лимитирование
 3) самострахование
 4) все ответы верны
47. К превентивным методам управления рисками не относятся:

- 1) избежание (уклонение)
 - 2) удержание (принятие)
 - 3) перенос (трансфер)
 - 4) компенсация
48. Количественное ограничение на конкретные характеристики операций организации – это
- 1) резерв
 - 2) лимит
 - 3) лизинг
 - 4) факторинг
49. Может ли осуществляться в организации покрытие убытка за счет привлечения кредита?
- 1) да
 - 2) нет
50. В предпринимательстве объектами страхования чаще всего становятся интересы, связанные с ...
- 1) войнами, забастовками, социальными волнениями
 - 2) цунами, засухой, ураганами
 - 3) личностью, имуществом, ответственностью
51. Перевод слова «аутсорсинг» с английского на русский означает
- 1) привлечение внешних ресурсов
 - 2) привлечение внутренних средств
 - 3) использование внутреннего резерва
 - 3) поиск гарантов
52. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?
- 1) диверсификации
 - 2) лимитировании
 - 3) страховании
53. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены товара, называется
- 1) хеджированием покупателя
 - 2) самострахованием
 - 3) лимитированием
 - 4) хеджированием продавца
54. Договор, по которому одна сторона в определенные сроки обязуется передать товар, ценные бумаги, или средства другой стороне по указанной стоимости в указанное время и указанном месте, называется
- 1) фьючерсным контрактом
 - 2) форвардным контрактом
 - 3) своп-контрактом
 - 4) хеджированием
55. Риск – это:
- 1) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток
 - 2) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка
 - 3) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий
 - 4) вероятность провала программы продаж
56. Управление риском – это:
- 1) отказ от рискованного проекта
 - 2) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
 - 3) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него
 - 4) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска
57. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
- 1) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
 - 2) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
 - 3) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
 - 4) умение ликвидировать такие последствия
58. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
- 1) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
 - 2) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
 - 3) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
 - 4) организация службы управления рисками на предприятии
59. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
- 1) выявление расхождений в альтернативах риска

- 2) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий
 - 3) учет психологического восприятия рискованных проектов
 - 4) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента
60. *Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?*
- 1) применение риск-менеджмента
 - 2) применение методов риск-менеджмента
 - 3) управление рисками по их типам
 - 4) точность оценок рисков
61. *VAR – это:*
- 1) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)
 - 2) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce)
 - 3) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance)
 - 4) объем риска (Volume of Accepted Risk)
62. *Главной функцией риск-менеджмента является:*
- 1) создание чуткой системы управления рисками
 - 2) оценка риска по каждому проекту в компании
 - 3) оценка риска для компании в целом
 - 4) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий
63. *Какие подходы выделяют при расчете VAR?*
- 1) эмпирический
 - 2) логический
 - 3) оценочный
 - 4) ранжирование
64. *Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?*
- 1) текущая стоимость актива
 - 2) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска
 - 3) изменение стоимости в перспективе
 - 4) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне
65. *Волатильность – это:*
- 1) изменчивость рыночного спроса
 - 2) постоянство рыночного спроса
 - 3) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок
 - 4) постоянство курсовых разниц и процентных ставок
66. *Суть риск-менеджмента состоит в:*
- 1) устранении риска
 - 2) управлении риском
 - 3) снижении риска
 - 4) выборе риска
67. *Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?*
- 1) организация разрешения риска
 - 2) организация рискованных вложений капитала
 - 3) организация работы по снижению величины риска
 - 4) все перечисленное является функциями объекта управления
68. *Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?*
- 1) прогнозирование
 - 2) нормирование
 - 3) организация
 - 4) регулирование
69. *Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента*
- 1) нельзя рисковать многим ради малого
 - 2) риск – дело благородное
 - 3) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие
 - 4) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска
70. *Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента*
- 1) имидж руководства организации
 - 2) кредитные договоры
 - 3) тенденции развития рынков
 - 4) бухгалтерская отчетность

71. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- 1) спекулятивные
- 2) чистые
- 3) ретроспективные
- 4) любые

72. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- 1) классификации субъектов риска
- 2) классификации объектов риска
- 3) характере оценки риска
- 4) характере последствий риска

73. К типу рисков, не относящихся к критерию классификации "по сфере возникновения":

- 1) производственный риск
- 2) кадровый риск
- 3) финансовый риск
- 4) коммерческий риск

74. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- 1) на коммерческих предприятиях
- 2) при заключении коммерческих сделок
- 3) в процессе реализации товаров или услуг
- 4) в процессе производства товаров или услуг

75. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- 1) валютные
- 2) денежные
- 3) проектные
- 4) риски распределения доходности

76. Валютный риск связан с:

- 1) покупкой и продажей валют
- 2) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты
- 3) обменом одной иностранной валюты на другую
- 4) ошибками при расчете кросс-курсов

77. Инфляционный риск - это:

- 1) риск увеличения темпов инфляции
- 2) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания
- 3) риск инфляционных ожиданий
- 4) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта

78. Системный риск - это:

- 1) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка
- 2) риск разрушения системы управления организацией
- 3) общая система рисков, которым подвергнута организация
- 4) система оценки и управления рисками

79. Деловой риск - это:

- 1) риск неоплаты задолженности дебитором
- 2) риск провала коммерческого проекта
- 3) риск разрушения деловых отношений
- 4) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

80. Инновационный риск - это:

- 1) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований
- 2) риск того, что новый товар не будет принят рынком
- 3) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен
- 4) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях

81. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- 1) изменение конъюнктуры рынка
- 2) усиление конкуренции
- 3) форс-мажор
- 4) амортизация производственного оборудования

82. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- 1) усложняется
- 2) упрощается
- 3) остается неизменным
- 4) нет зависимости

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

- 1) 0,3

- 2) 0,7
 3) близкой к единице
 4) близкой к нулю
84. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
- 1) полной неопределенности
 2) полной определенности
 3) частичной неопределенности
 4) нет правильного ответа
85. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют:
- 1) сомнительной
 2) безнадежной
 3) неопределенной
 4) безвозвратной
86. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
- 1) наименьшего вреда
 2) наибольшего вреда
 3) оптимистическим
 4) пессимистическим
87. Критерий пессимизма характеризуется выбором:
- 1) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
 2) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
 3) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости
 4) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости
88. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
- 1) ниже
 2) выше
 3) норма доходности не зависит от риска
 4) нет правильного ответа
89. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
- 1) нулю
 2) единице
 3) 0,5
 4) 100%
90. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?
- 1) система неопределенностей
 2) нормальное распределение
 3) пороговые значения риска
 4) все перечисленные методы
91. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:
- 1) изометрические шкалы
 2) шкалы воздействия
 3) шкалы риска
 4) все ответы верны
92. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:
- 1) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения
 2) вероятности нежелательного исхода
 3) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя
 4) нет правильного ответа
93. Первая точка кривой рисков определяет:
- 1) величину потерь, равных расчетной выручке
 2) вероятность нулевых потерь
 3) вероятности нежелательного исхода
 4) нет правильного ответа
94. Показатель допустимого риска не должен:
- 1) превышать предельного значения
 2) быть меньше предельной величины
 3) быть равным нулю
 4) нет правильного ответа

95. *Экспертный метод может быть реализован:*

- 1) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов
- 2) с помощью опроса респондентов
- 3) путем несистемной выборки
- 4) нет правильного ответа

96. *Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:*

- 1) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50
- 2) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25
- 3) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75
- 4) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 5

97. *Разновидностью экспертного метода является:*

- 1) метод Дельфи
- 2) метод Гаусса
- 3) метод Иванова
- 4) все ответы верны

98. *Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:*

- 1) методы диссипации риска
- 2) методы компенсации риска
- 3) методы уклонения от риска
- 4) методы локализации риска

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

- 1) методы диссипации риска
- 2) методы компенсации риска
- 3) методы уклонения от риска
- 4) методы локализации риска

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

- 1) методы диссипации риска
- 2) методы компенсации риска
- 3) методы уклонения от риска
- 4) методы локализации риска

101. *Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:*

- 1) методы диссипации риска
- 2) методы компенсации риска
- 3) методы уклонения от риска
- 4) методы локализации риска

102. *Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:*

- 1) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция
- 2) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция
- 3) горизонтальная интеграция
- 4) круговая интеграция

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

- 1) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция
- 2) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция
- 3) горизонтальная интеграция
- 4) круговая интеграция

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

- 1) биржевых сделок
- 2) строительных контрактов
- 3) контракта – поручительства
- 4) договора факторинга

105. *Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:*

- 1) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
- 2) диверсификация видов хозяйственной деятельности

- 3) диверсификация закупок
 - 4) диверсификация инвестиций
106. *Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:*
- 1) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция
 - 2) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция
 - 3) горизонтальная интеграция
 - 4) круговая интеграция
107. *Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:*
- 1) конвергенция
 - 2) фокусирование
 - 3) диверсификация
 - 4) дифференцирование
108. *Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:*
- 1) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
 - 2) диверсификация видов хозяйственной деятельности
 - 3) диверсификация закупок
 - 4) диверсификация инвестиций
109. *Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:*
- 1) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
 - 2) диверсификация видов хозяйственной деятельности
 - 3) диверсификация закупок
 - 4) диверсификация инвестиций
110. *Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:*
- 1) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
 - 2) диверсификация видов хозяйственной деятельности
 - 3) диверсификация закупок
 - 4) диверсификация инвестиций
111. *Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:*
- 1) методов диссипации риска
 - 2) методов компенсации риска
 - 3) методов уклонения от риска
 - 4) методов локализации риска
112. *При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:*
- 1) нестрахового пула
 - 2) резервов
 - 3) спонсора
 - 4) государственной поддержки
113. *При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:*
- 1) самострахования
 - 2) займа
 - 3) резервов
 - 4) страхования
114. *Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:*
- 1) хеджирование
 - 2) кэптивные страховые организации
 - 3) нестраховой пул
 - 4) самострахование
115. *При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам не относят:*
- 1) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью
 - 2) риски, связанные с массовым разрушением собственности
 - 3) риск изменения цен на товары
 - 4) нет правильного ответа
116. *К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:*
- 1) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы
 - 2) сохранение прибыли внутри соответствующей группы

- 3) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран)
- 4) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие

117. Основным недостатком кэптивных компаний является:

- 1) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба
- 2) возможность получения покрытия только незначительного ущерба
- 3) в случае ущерба кэптивной компании, он распределяется между всеми участниками
- 4) нет правильного ответа

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

- 1) величины текущих денежных потоков организации
- 2) ликвидности и возвратности займа
- 3) порогового значения вероятного ущерба
- 4) инвестирование средств страховых фондов

119. Кэптивная компания - это:

- 1) нестраховая компания
- 2) другое название финансово-промышленной группы
- 3) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций
- 4) компания-спонсор

120. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

- 1) величина убытков не велика
- 2) величина убытков велика
- 3) это не искажает денежных потоков
- 4) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию

121. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

- 1) работа с большим числом однородных рисков
- 2) работа только с неоднородными рисками
- 3) работа с катастрофическими рисками
- 4) нет правильного ответа

122. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:

- 1) недостаточной рентабельности вкладываемого капитала
- 2) несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности
- 3) ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта
- 4) все ответы верны

123. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:

- 1) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы
- 2) неопределенность периода погашения ссуды
- 3) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита
- 4) все ответы верны

124. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

- 1) ожидания
- 2) неопределенности
- 3) вероятности
- 4) неожиданности

125. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:

- 1) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток
- 2) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий
- 3) число совершившихся событий
- 4) число предпринятых попыток

126. Объективный метод определения вероятности основан на:

- 1) экспертных оценках
- 2) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события
- 3) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками
- 4) нет верного ответа

127. Субъективный метод определения вероятности основан на:

- 1) экспертных оценках
- 2) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события

- 3) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками
- 4) нет верного ответа
128. Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:
- 1) «СФИНКС»
 - 2) «ЛИБЕРО»
 - 3) «ПАТТЕРН»
 - 4) «КОНЭКСПЕРТ»
129. Сущность фактора риска заключается:
- 1) в опасности предпринимательской деятельности;
 - 2) в наличии фактора неопределенности в предпринимательстве;
 - 3) в негативном влиянии различных факторов на предпринимателя
130. Внешние аспекты фактора риска это :
- 1) непредвиденные изменения макросреды финансового предпринимательства;
 - 2) негативное воздействие органов власти;
 - 3) непредвиденные изменения микросреды финансового предпринимательства;
131. Один из методов анализа рисков :
- 1) метод цепных подстановок;
 - 2) метод экспертных оценок;
 - 3) симплекс-метод
132. Основные методы нейтрализации рисков :
- 1) статистическое наблюдение;
 - 2) диссипация;
 - 3) прогнозирование
133. Основные зоны риска для предприятия характеризуют :
- 1) неблагоприятный момент финансовых операций;
 - 2) возможную величину потерь;
 - 3) величину непредвиденного выигрыша
134. Основные финансовые вычисления в бизнес-планировании :
- 1) дисконтирование;
 - 2) наращение по простому проценту;
 - 3) наращение по сложному проценту;
135. Понятие проектного (инвестиционного) риска :
- 1) риск потерь при кредитовании коммерческим банком;
 - 2) риск потерь при расчете нормы прибыли;
 - 3) риск потерь при осуществлении инвестиционной деятельности
136. Применение диверсификации на систематический риск :
- 1) влияет;
 - 2) не влияет;
 - 3) влияет до определенного предела
137. Основные расчетные показатели инвестиционных рисков:
- 1) расчетная норма прибыли на финансовые вложения;
 - 2) уровень риска инвестиционного портфеля;
 - 3) расчетная ставка дисконтирования
138. Принцип дисконтирования не применяется :
- 1) при расчете показателя IRR;
 - 2) при расчете показателя ARR;
 - 3) при расчете показателя PI
139. Какой показатель позволяет определить максимально допустимую для предприятия цену авансированного капитала?
- 1) PP
 - 2) PI
 - 3) IRR
140. Какая из ставок учитывает фактор риска при финансовых расчетах?
- 1) ставка дисконтирования;
 - 2) ставка налога на прибыль;
 - 3) ставка рефинансирования
141. Уровень риска показывает :
- 1) наиболее вероятная норма дохода;
 - 2) показатель стандартного отклонения;
 - 3) коэффициент вариации

142. Основной метод управления финансовыми рисками.

- 1) хеджирование;
- 2) отказ от риска;
- 3) аудит

143. *Производные ценных бумаг:*

- 1) облигации предприятий;
- 2) векселя;
- 3) опционы и фьючерсы

144. *Мероприятия по снижению валютного риска:*

- 1) отказ от валютных операций;
- 2) увеличение числа операций с валютами;
- 3) хеджирование

145. *Применение финансового рычага позволяет:*

- 1) повысить рентабельность производства;
- 2) повысить рентабельность продаж;
- 3) повысить рентабельность собственного капитала

146. *Негативное влияние финансового рычага заключается:*

- 1) в снижении платежеспособности предприятия;
- 2) в снижении финансовой устойчивости;
- 3) в увеличении валюты баланса

147. *Операционный рычаг позволяет:*

- 1) управлять прибылью за счет изменения выручки;
- 2) управлять валовым доходом предприятия;
- 3) управлять платежеспособностью предприятия

148. *Негативное влияние операционного рычага заключается:*

- 1) в увеличении финансовой зависимости предприятия;
- 2) в снижении деловой активности предприятия;
- 3) в зависимости предприятия от изменений выручки

149. *Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий - это:*

- 1) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- 2) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- 3) диверсификация закупок;
- 4) диверсификация инвестиций.

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

- 1) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- 2) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- 3) диверсификация закупок;
- 4) диверсификация инвестиций.

151. *Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:*

- 1) величина убытков не велика;
- 2) величина убытков велика;
- 3) это не искажает денежных потоков;
- 4) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

152. *Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:*

- 1) работа с большим числом однородных рисков;
- 2) работа только с неоднородными рисками;
- 3) работа с катастрофическими рисками.

153. *Критерий среднего отклонения показывает:*

- 1) вероятностный уровень снижения урожайности сельскохозяйственных культур вследствие воздействия неблагоприятных природно- климатических условий;
- 2) какой размер резервного фонда зерна необходим для погашения неблагоприятного влияния снижения урожайности зерновых культур на результаты хозяйственной деятельности;
- 3) какого количества резервных фондов зерна будет достаточно.

154. *Профилактические и поддерживающие мероприятия являются составными элементами:*

- 1) диверсификации;
- 2) функционально-поддерживающей стратегии;
- 3) метода минимизации риска;
- 4) самострахования.

155. При минимизации рисков лизинговых операций российские компании используют следующие виды гарантийного обеспечения:

- 1) страхование;
- 2) создание резервов;
- 3) поручительство надежных компаний;
- 4) ипотека.

156. К внешним рискам банков не относятся:

- 1) страновой риск;
- 2) кредитный риск;
- 3) риск форс-мажорных обстоятельств

157. Наименее подвержены риску в банковской деятельности:

- 1) инновационные банки;
- 2) отраслевые банки;
- 3) универсальные банки

158. Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется посредством :

- 1) системы ожидания;
- 2) системы неопределенности;
- 3) гистограммы вероятностей;
- 4) диаграммы вероятностей.

159. В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности это :

- 1) составное событие;
- 2) комбинированное событие;
- 3) иерархическое событие;
- 4) дискретное событие.

160. В соответствии с математической теорией вероятности, элементарными событиями процесса проведения программы инвестирования считаются :

- а) альтернативные стратегии финансирования;
- б) условия платежа;
- в) альтернативные периоды кредитования;
- г) сроки окупаемости.

161. Что такое управление рисками?

- 1) Работа в условиях неопределенности
- 2) Деятельность по снижению влияния когнитивных искажений на процесс принятия решений
- 3) Процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией

162. В чем разница между анализом рисков и оценкой рисков?

- 1) анализ рисков количественный, оценка - качественная
- 2) анализ рисков направлен на получение значений, а оценка - на понимание их приемлемости
- 3) анализ рисков направлен на понимание приемлемости рисков, а оценка - это комплексное наименование процесса, включающего в себя шаги по идентификации и анализу рисков

162. Кто из экспертов компании вносит ключевой вклад в предоставление оценок по факторам риска, связанного с утечкой коммерческой тайны в результате эксплуатации уязвимостей на сетевом оборудовании, если потери по событию такой утечки будут связаны отчасти с репутационными проблемами у компании?

- 1) риск-аналитик
- 2) администратор сети / эксперт по сетевой безопасности
- 3) топ-менеджмент компании при поддержке маркетинга

163 Для определения глубины проводимого анализа необходимо руководствоваться:

- 1) доступной на текущий момент информацией
- 2) простотой обработки доступной информации в целях анализа
- 3) целесообразностью повышения глубины анализа в отношении конкретного рискового сценария

164. При проведении сценарного анализа рисков часть сценариев может быть объединена в один более крупный или поделена на несколько более детальных. Когда не стоит объединять сценарии?

- 1) когда один сценарий может быть реализован несколькими разными способами, и у этих способов потенциально сильно различаются возможности источников угроз и их желание проводить воздействие
- 2) когда один источник угрозы может реализовать воздействие в отношении нескольких разных активов
- 3) когда одно воздействие может быть реализовано разными источниками угроз

165. Какая из перечисленных формул является формулой вариации:

- 1)
$$F = \frac{\sigma}{\bar{x}}$$

$$\sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}$$

2)

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}}$$

3)

$$\bar{X} = \sum_{i=1}^n p_i x_i$$

4)

166. *Вариация это:*

- 1) мера отклонения фактического значения от среднего значения).
- 2) изменение количественных показателей при переходе от одного варианта результата к другому
- 3) среднее ожидаемое значение;
- 4) вероятность наступления i-го результата;
- 5) абсолютное значение i – го результата

167. *Какая из перечисленных формул является формулой дисперсии:*

$$\bar{X} = \sum_{i=1}^n p_i x_i$$

1)

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}}$$

2)

$$\sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}$$

3)

$$r = \frac{\sigma}{\bar{x}}$$

4)

168. *Объективная вероятность наступления рискованного события...*

- 1) основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
- 2) базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление

169. *Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий*

- 1) Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;
- 2) влияние субъективных особенностей исследователя;
- 3) наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности

170. *С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?*

- 1) с влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
- 2) с неопределенностью внешней среды;
- 3) с возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений

171. *Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?*

- 1) в реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
- 2) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
- 3) неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны

172. *В чем состоит регулятивная функция риска?*

- 1) в необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
- 2) в необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискованного события

173. *Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают*

- 1) внешними факторами риска;
- 2) внутренними факторами риска

174. *Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -*

- 1) всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
- 2) могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
- 3) характеризуют дополнительные возможности получения прибыли

175. *Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...*

- 1) чистых рисков;

2) спекулятивных рисков

176. *Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:*

- 1) коммерческому риску;
- 2) производственному риску;
- 3) финансовому риску;
- 4) страховому риску

177. *К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:*

- 1) риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
- 2) риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
- 3) инвестиционные и финансовые риски

178. *Кредитный риск представляет собой:*

- 1) опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
- 2) риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
- 3) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов

179. *Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:*

- 1) селективный риск;
- 2) биржевой риск;
- 3) деловой риск;
- 4) кредитный риск

180. *Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к:*

- 1) деловым рискам;
- 2) организационным рискам;
- 3) юридическим рискам;
- 4) менеджерским рискам

181. *Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой:*

- 1) рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации;
- 2) влияние разнообразных рисков факторов на достижение целей организации;
- 3) недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности

182. *Идентификация рисков представляет собой:*

- 1) анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
- 2) оценку последствий рисков событий;
- 3) установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации

183. *Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:*

- 1) известным рискам;
- 2) предвидимым рисками;
- 3) непредвидимым рискам

184. *Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:*

- 1) фактор риска;
- 2) показатель риска;
- 3) вид риска

185. *Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисков факторов, представляют собой:*

- 1) потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;
- 2) затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;
- 3) возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции

186. *Критический риск характеризуется:*

- 1) потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
- 2) потерями, равными расчетной выручке;
- 3) потерями ожидаемой прибыли

187. *Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:*

- 1) 10%;

- 2) 1%;
 - 3) 0,1%
188. *Кривая риска представляет собой:*
- 1) распределение вероятности потерь при заключении сделки;
 - 2) графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления
189. *Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?*
- 1) вероятностные и статистические показатели;
 - 2) абсолютные, относительные и средние показатели;
 - 3) экспертные оценки уровня риска
190. *Какая информация характеризует условие определенности при принятии рискованных решений?*
- 1) статистические и финансовые показатели деятельности организации;
 - 2) информация о факторах и условиях принятия рискованного решения;
 - 3) информация об экспертной оценке ситуации
191. *Абсолютные показатели оценки риска основаны на:*
- 1) распределении прогнозируемых значений показателей;
 - 2) субъективных оценках величины риска;
 - 3) фактических показателях финансовой документации
192. *Риск ликвидности представляет собой:*
- 1) опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств;
 - 2) риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства;
 - 3) риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами
193. *Оценка риска потери платежеспособности основана на:*
- 1) анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска;
 - 2) оценке собственных и заемных средств предприятия;
 - 3) оценке оборотных средств и источников их формирования
194. *Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:*
- 1) абсолютным показателям риска
 - 2) относительным показателям риска;
 - 3) статистическим показателям риска
195. *Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:*
- 1) минимальный уровень риска;
 - 2) допустимый уровень риска;
 - 3) высокий уровень риска;
 - 4) недопустимый уровень риска
196. *Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:*
- 1) ситуацией определенности;
 - 2) ситуацией риска (частичной неопределенности);
 - 3) ситуацией неопределенности
197. *Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:*
- 1) дисперсией;
 - 2) размахом вариации;
 - 3) средним квадратическим отклонением
198. *Дисперсия как мера риска результата представляет собой:*
- 1) отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности;
 - 2) средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;
 - 3) средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения
199. *Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:*
- 1) дисперсией;
 - 2) коэффициентом вариации;
 - 3) средним квадратическим отклонением.
200. *Недостатком статистических показателей оценки риска является:*
- 1) большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;
 - 2) ограниченность применения;

3) сложность расчетов

201. *Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:*

- 1) метод группировок;
- 2) метод ранжировок;
- 3) метод Дельфи

202. *Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:*

- 1) только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;
- 2) только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
- 3) многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы

203. *Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется:*

- 1) критерием Лапласа;
- 2) критерием Вальда;
- 3) критерием Гурвица;
- 4) критерием Сэвиджа

204. *Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется:*

- 1) критерием Лапласа;
- 2) критерием Вальда;
- 3) критерием Гурвица;
- 4) критерием Сэвиджа

205. *Корректирующий коэффициент α , используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется:*

- 1) коэффициентом оптимизма;
- 2) коэффициентом риска;
- 3) коэффициентом предпочтения

206. *Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рискованных решений предполагает:*

- 1) выбор варианта с максимальным гарантированным результатом;
- 2) выбор варианта с максимальным средним результатом;
- 3) выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий

207. *Концепция приемлемого риска предполагает...*

- 1) необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;
- 2) возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;
- 3) выделение стартового, оценочного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками

208. *К основным правилам риск-менеджмента относят...*

- 1) максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска;
- 2) оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рискованных решений;
- 3) наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша

209. *В развитой системе риск-менеджмента тактика управления рисками реализуется на основе...*

- 1) системы организационной документации - постановлениях, инструкциях, методических и технологических материалах, обеспечивающих эффективную реализацию выбранной рискованной альтернативы;
- 2) разработанной и утвержденной концепции управления рисками;
- 3) ситуационного подхода, при котором оценка риска и реализация рискованных мероприятий происходит по мере возникновения рискованной ситуации с учетом конкретных факторов и условий

210. *Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является...*

- 1) определение цели риска и целей рискованных вложений капитала;
- 2) возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;
- 3) создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации

211. *Принятие рискованного решения в управленческой практике должно...*

- 1) осуществляться только коллегиально, т.к. рискованные решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рискованных решений;
- 2) осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки

212. *Снижение возможных негативных последствий риска при осуществлении риск-менеджмента на этапе планирования производится при помощи...*

- 1) использования разнообразных критериев принятия решений (критерия Вальда, Гурвица и др.) для выбора оптимального решения, что позволяет принять рисковое решение в условиях неопределенности;
 - 2) разработки разнообразных мероприятий по обеспечению достижения поставленных целей;
 - 3) строгого контроля за соблюдением разнообразных регламентов, инструкций, режимов работы
213. *Регулирование в системе риск-менеджмента подразумевает:*
- 1) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в снижении уровня рисков и возможных убытков;
 - 2) текущее воздействия на объект управления для устранения возникших отклонений;
 - 3) обеспечение согласованности отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника
214. *Эвристические правила принятия решений представляют собой:*
- 1) правила обработки статистической информации о вероятностной среде предпринимательства с целью принятия эффективных рискованных решений;
 - 2) способы разработки прогнозов развития рискованных ситуаций;
 - 3) совокупность логических приемов и методических правил отыскания истины, которые позволяют принимать рискованные решения в условиях неопределенности и риска
215. *Эвристическое правило «нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал» относится к:*
- 1) правилам, учитывающим возможности предпринимателя;
 - 2) правилам, учитывающим ситуацию принятия решения;
 - 3) правилам, учитывающим условия вложения капитала
216. *К эвристическим правилам, учитывающим условия вложения капитала, не относится правило:*
- 1) вкладывать средства имеет смысл, если рентабельность инвестиций превышает темпы инфляции;
 - 2) вкладывать средства имеет смысл, если доходность проекта является наибольшей из возможных;
 - 3) инвестировать (средства в производство, в ценные бумаги и т.п.) имеет смысл лишь тогда, когда от этого можно реально получить чистую прибыль, большую, чем от хранения денег в банке
217. *Основная роль при осуществлении управленческих воздействий на риск в системе риск-менеджмента организации принадлежит:*
- 1) внешним механизмам их нейтрализации, т.е. различным видам страхования как способам передачи риска;
 - 2) внутренним механизмам воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности
218. *Методы разрешения риска используются в ситуации, когда:*
- 1) предприниматель предпочитает действовать наверняка, отказываясь от рискованных проектов, перенося риск на третье лицо или гарантов;
 - 2) ситуация характеризуется высоким уровнем риска и высокой потенциальной прибылью, что вынуждает предпринимателя идти на риск
219. *Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:*
- 1) методам передачи риска;
 - 2) методам уклонения от риска;
 - 3) методам распределения риска;
 - 4) методам диверсификации риска
220. *Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска:*
- 1) невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;
 - 2) высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;
 - 3) отказ от дополнительных возможностей и источников дохода
221. *Методы передачи рисков включают:*
- 1) заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;
 - 2) разграничение риска по этапам реализации проекта;
 - 3) наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления
222. *Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам:*
- 1) уклонения от риска;
 - 2) передачи риска;
 - 3) диверсификации риска;
 - 4) лимитирования
223. *Методы распределения (диссипации) риска состоят в том, что:*
- 1) риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле;
 - 2) риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования;
 - 3) риск распределяется между партнерами по бизнесу
224. *Диверсификация деятельности как метод управления рисками предполагает:*

- 1) освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;
- 2) предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;
- 3) организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами

225. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется:

- 1) диссипацией;
- 2) хеджированием;
- 3) лимитированием;
- 4) концентрацией

226. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется:

- 1) локализацией;
- 2) лимитированием;
- 3) хеджированием;
- 4) концентрацией

227. Какой из перечисленных методов не относится к методам компенсации риска:

- 1) создание системы резервов;
- 2) обучение персонала;
- 3) выбор нескольких валют для осуществления внешнеэкономических операций

228. Хеджирование риска представляет собой:

- 1) страхование цены товара риска путем создания встречных валютных, коммерческих, кредитных и иных обязательств и требований;
- 2) создание системы количественных ограничений, накладываемых на некоторые характеристики операций;
- 3) создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для реализации рискованных проектов.

229. Формирование системы страховых запасов и резервов относится к методу:

- 1) диверсификации;
- 2) лимитирования;
- 3) компенсации;
- 4) страхования

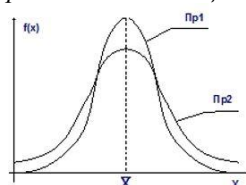
230. Мерой согласованности индивидуальных мнений экспертов является ...

- 1) коэффициент конкордации
- 2) коэффициент Дарбина-Уотсона
- 3) коэффициент вариации
- 4) вероятность принятия ошибочного решения
- 5) уровень надежности

231. Методом экспертных оценок, являющимся способом получения индивидуального мнения членов экспертной группы при решении трудоемких задач анализа предпринимательского риска, называется ...

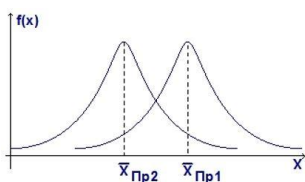
- 1) анкетный опрос
- 2) деловые игры
- 3) «суд»
- 4) метод Дельфи
- 5) совещание

232. На рисунке представлены кривые распределения двух финансовых проектов; при выборе менее рискованного специалист должен ...



- 1) выбрать первый проект
- 2) выбрать второй проект
- 3) вынести заключение, что оба проекта предпочтительны в равной степени
- 4) вынести заключение, что ни один из проектов рассмотрению не подлежит

233. На рисунке представлены кривые распределения двух финансовых проектов; при выборе менее рискованного специалист должен ...



- 1) выбрать первый проект
 - 2) выбрать второй проект
 - 3) вынести заключение, что оба проекта предпочтительны в равной степени
 - 4) вынести заключение, что ни один из проектов рассмотрению не подлежит
234. *Налоговый риск, в современных условиях оказывающий довольно существенное отрицательное воздействие на результаты финансовой деятельности организации, не определяется ...*
- 1) введением новых видов налоговых платежей
 - 2) увеличением ставок действующих налоговых платежей
 - 3) изменениями условий и сроков уплаты налоговых платежей
 - 4) отменой налоговых льгот
 - 5) опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов
235. *Неверно, что к группе инвестиционных рисков можно отнести ...*
- 1) риск упущенной выгоды
 - 2) риски ликвидности
 - 3) процентный риск
 - 4) селективный риск
 - 5) риск банкротства
236. *Неверно, что к методам управления риском относится ...*
- 1) избежание риска
 - 2) удержание риска
 - 3) локализация рисков
 - 4) диверсификация рисков
 - 5) определение максимально возможного объема убытка по данному риску
237. *Неверно, что риск как вероятностную категорию, характеризует ситуация, когда риск – это ...*
- 1) событие с негативными последствиями: денежные убытки, потеря ресурсов, недополучение ожидаемой прибыли
 - 2) событие, которое может произойти или не произойти, это действие в надежде на счастливый случай
 - 3) мера рассеивания (дисперсия) полученных в результате множественного прогноза оценочных показателей рассматриваемого решения
 - 4) угроза потери контроля над величиной доходов (расходов) в ходе реализации проекта
 - 5) вариация распределения вероятностей всех возможных последствий рискованного хода дела
238. *Отказ предприятия от использования временно свободных денежных активов в качестве краткосрочных финансовых вложений позволяет избежать ...*
- 1) производственного риска
 - 2) имущественного риска
 - 3) кредитного риска
 - 4) процентного риска
 - 5) риска потери финансовой устойчивости предприятия
239. *Отказ предприятия от использования временно свободных денежных активов в качестве краткосрочных финансовых вложений порождает ...*
- 1) производственный риск
 - 2) риск упущенной выгоды
 - 3) кредитный риск
 - 4) процентный риск
 - 5) риск потери финансовой устойчивости предприятия
240. *Предприниматель выбирает наименее рискованный вариант вложения капитала по данным, представленным в таблице:*
Предпочтение...

Показатель	Вложение капитала	
	Вариант I	Вариант II
Собственные средства, тыс. руб.	20 000	80 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	12 000	24 000

- 1) невозможно отдать какому-либо варианту, поскольку оба слишком рискованные
- 2) необходимо отдать первому варианту
- 3) необходимо отдать второму варианту
- 4) можно отдать любому варианту, так как оба они безрисковые

Типовые задания для промежуточной аттестации

4.2.1. Вопросы к зачету

Зачет не предусмотрен учебным планом

4.2.2. Вопросы к экзамену

Вопросы для оценки компетенции

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

ИУК-2.3

Решает конкретные задачи проекта

ПК-4. Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности

ИПК-4.1

Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг

Знать:

1. Каким образом разграничиваются понятия «риск» и «неопределенность»
2. На какие три категории подразделяются риски и их характеристики
3. Два типа неопределенности и их краткую характеристику
4. Формулу расчета вероятности какого-либо события
5. Определение понятия «степень риска»
6. Разницу между категориями «риск» и «опасность»
7. Три группы факторов рисков бизнеса в реальном секторе экономики
8. Основные элементы, характеризующие сущность риска
9. Характеристику основных функций риска
10. Определение понятия «управление рисками»
11. В чем заключается цель управления рисками
12. Что относится к неизвестным факторам риска
13. Каким образом можно рассчитать риск
14. Определение понятия «угроза»
15. Основные функции субъекта управления
16. Систему управления рисками
17. Что означает термин «риск-аппетит»
18. Каким образом система управления рисками может снизить чувствительность предприятия к ударам рыночной экономики и минимизировать их финансовые последствия
19. Благодаря чему система управления рисками может повысить конкурентоспособность гостиничного предприятия на рынке
20. На какие группы разделил риски Дж. М. Кейнс
21. В чем заключается особенность чистых и спекулятивных рисков
22. Какие типы предпринимательского риска выделяет Й. Шумпетер
23. Какие риски входят в группу инвестиционных рисков
24. Два подвида экономического валютного риска
25. В случае чего наступает риск возникновения непредвиденных расходов
26. Определение понятия «риски внешних лиц»
27. Подвиды рисков потери имущества
28. Основные причины страхового риска
29. Что понимается под селективными рисками
30. Внешние и внутренние факторы коммерческих рисков

31. Характеристики рисков по масштабу влияния
32. Что представляет собой техногенный риск
33. Типы рисков по степени допустимости
34. На каких основных принципах основывается управление рисками
35. Основные правила управления рисками
36. Основные этапы управления рисками
37. Характеристику этапа постановки целей
38. Что представляет собой этап выявления и анализа рисков
39. Абсолютные и относительные показатели оценки риска в условиях определенности
40. Показатели, характеризующие финансовую независимость предприятия
41. Группы финансовых коэффициентов, используемые для оценки финансовых рисков деятельности предприятия
42. Методы оценки риска, используемые в условиях частичной и полной неопределенности
43. Сущность этапа выбора и реализации методов управления рисками
44. Что понимается под обработкой риска
45. Что такое реестр рисков
46. Принцип построения карты рисков
47. Характеристику этапа мониторинга и корректировки результатов управления рисками
48. Виды стратегий развития предприятия
49. Характеристики стратегий управления рисками
50. Основные формы управления рисками
51. Формализованные методы идентификации и оценки рисков
52. Интуитивные методы идентификации и оценки рисков
53. Характеристики исторической и математической аналогии
54. Цель методов экстраполяции
55. Метод наименьших квадратов
56. Цель сценарного анализа
57. Методику анализа точки безубыточности
58. Методы индивидуальных и коллективных экспертных оценок рисков
59. Определение понятия «SWOT-анализ»
60. Обстоятельства использования карточки Кроуфорда
61. Основные технологии оценки риска в процессе управления рисками
62. С какими проблемами сопряжено использование качественных и количественных оценок риска
63. Какой показатель характеризует вероятность возникновения риска под воздействием определенного фактора риска (или группы таких факторов) и возможных финансовых потерь при наступлении рискового события
64. Что представляет собой показатель «чистая текущая (приведенная) стоимость»
65. Что понимается под периодом окупаемости
66. Достоинства и недостатки модели «подверженной риску стоимости» (Value at Risk)
67. Сущность основных групп методов управления рисками
68. Содержательный смысл социально-психологических методов управления рисками
69. Основные виды экономических методов воздействия (управления) на риски
70. Виды контрактов, используемые в условиях применения метода передачи рисков
71. Основные направления реализации диверсификация рисков на предприятии
72. Отличительную особенность метода компенсации рисков
73. Сущность страхования как инструмента управления рисками. Преимущества от использования метода страхования
74. Объект обязательного страхования
75. Преимущества и недостатки метода лимитирования рисков
76. Основную проблему, связанную с использованием метода резервирования средств

Уметь:

1. Перечислять основные источники риска
2. Приводить формулу для расчета риска
3. Объяснить целесообразность создания специального подразделения на предприятии по управлению рисками

4. Приводить примеры предпринимательского риска
5. Перечислять основные причины производственного риска
6. Определять разницу между финансовыми рисками и коммерческими рисками
7. Перечислять абсолютные и относительные показатели оценки риска
8. Различать юридические и административные методов управления рисками
9. Перечислять особенности метода уклонения от рисков и пояснить, при каких условиях целесообразно применение данного метода
10. Разъяснить, что понимается под локализацией рисков
11. Объяснить сущность метода распределения рисков
12. Пояснить виды диверсификации
13. Охарактеризовать цель хеджирования и перечислить основные виды хеджирования
14. Перечислять источники финансирования рисков
15. Сформулировать критерии выбора управленческих решений в условиях риска

Владеть:

1. Системой знаний о неопределенности и риске и особенностях их проявления
2. Методами поиска, сбора, идентификации и анализа рисков предприятия
3. Методическим инструментарием расчета показателей при использовании экономико-статистических методов оценки рисков
4. Навыками применения разных видов экономических методов воздействия (управления) на риски
5. Приемами разработки и реализации мероприятий по повышению качества управления рисками
6. Навыками выработки управленческих решений на базе объективных результатов анализа рисков деятельности организаций
7. Приемами оценки эффективности управления рисками
8. Понятийным аппаратом управления рисками
9. Методикой расчета количественной характеристики риска
10. Навыками анализа и оценки рисков
11. Методикой построения карты рисков
12. Методическим инструментарием количественной оценки уровня финансового риска
13. Навыками выбора оптимального метода воздействия на риск с помощью теории игр
14. Методами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия в части управления рисками, а также методиками оценки текущего финансового состояния предприятия
15. Навыками использования современных технологий и методов принятия оптимальных управленческих решений в различных условиях обстановки внешней среды

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

ИУК-2.3

Решает конкретные задачи проекта

Знать:

1. Систему управления рисками
2. Что означает термин «риск-аппетит»
3. Каким образом система управления рисками может снизить чувствительность предприятия к ударам рыночной экономики и минимизировать их финансовые последствия
4. Благодаря чему система управления рисками может повысить конкурентоспособность гостиничного предприятия на рынке
5. В чем заключается особенность чистых и спекулятивных рисков
6. На каких основных принципах основывается управление рисками Основные правила управления рисками
7. Основные этапы управления рисками

8. Характеристику этапа постановки целей управления рисками
9. Что представляет собой этап выявления и анализа рисков
10. Абсолютные и относительные показатели оценки риска в условиях определенности
11. Показатели, характеризующие финансовую независимость предприятия
12. Группы финансовых коэффициентов, используемые для оценки финансовых рисков деятельности предприятия
13. Методы оценки риска, используемые в условиях частичной и полной неопределенности
14. Сущность этапа выбора и реализации методов управления рисками
15. Что понимается под обработкой риска
16. Что такое реестр рисков
17. Принцип построения карты рисков
18. Характеристику этапа мониторинга и корректировки результатов управления рисками
19. Виды стратегий развития предприятия
20. Характеристики стратегий управления рисками
21. Основные формы управления рисками
22. Формализованные методы идентификации и оценки рисков
23. Интуитивные методы идентификации и оценки рисков
24. Методы индивидуальных и коллективных экспертных оценок рисков
25. Сущность основных групп методов управления рисками
26. Содержательный смысл социально-психологических методов управления рисками
27. Основные виды экономических методов воздействия (управления) на риски

Уметь:

1. Перечислять основные источники риска
2. Приводить формулу для расчета риска
3. Объяснить целесообразность создания специального подразделения на предприятии по управлению рисками
4. Приводить примеры предпринимательского риска
5. Перечислять основные причины производственного риска
6. Определять разницу между финансовыми рисками и коммерческими рисками
7. Перечислять абсолютные и относительные показатели оценки риска
8. Различать юридические и административные методов управления рисками
9. Перечислять особенности метода уклонения от рисков и пояснить, при каких условиях целесообразно применение данного метода
10. Разъяснить, что понимается под локализацией рисков
11. Объяснить сущность метода распределения рисков
12. Пояснить виды диверсификации
13. Охарактеризовать цель хеджирования и перечислить основные виды хеджирования
14. Перечислять источники финансирования рисков
15. Сформулировать критерии выбора управленческих решений в условиях риска

Владеть:

1. Методикой расчета количественной характеристики риска
2. Навыками анализа и оценки рисков
3. Методикой построения карты рисков
4. Методическим инструментарием количественной оценки уровня финансового риска
5. Методикой анализа рискованности инвестиционного проекта
6. Навыками выбора оптимального метода воздействия на риск с помощью теории игр

ПК-4. Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности

ИПК-4.1

Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг

Знать:

1. Этимологию понятия «риск»
2. Сущность и виды неопределенности
3. Понятие и виды источников риска
4. Основные виды потерь
5. Функции риска
6. Понятие и принципы управления рисками
7. Систему управления рисками в рамках предприятия
8. Классификацию рисков и ее принципы
9. Правила принятия решения в ситуации риска
10. Подходы к процессу управления рисками
11. Сущность идентификации рисков
12. Технологии оценки риска
13. Классификацию методов управления рисками

Уметь:

1. Находить взаимосвязь риска и неопределенности
2. Определять факторы риска и приводить их классификацию
3. Различать категории «опасность» и «угроза»
4. Определять последствия риска
5. Приводить основные подходы построения классификации рисков
6. Перечислить этапы управления рисками
7. Проводить качественную и количественную оценку рисков
8. Определить взаимосвязь стратегии развития предприятия со стратегиями управления рисками
9. Отличать формализованные и интуитивные методы идентификации и оценки рисков
10. Анализировать рискованность инвестиционного проекта
11. Применять разные виды финансирования рисков

Владеть:

1. Системой знаний о неопределенности и риске и особенностях их проявления
2. Методами поиска, сбора, идентификации и анализа рисков
3. Методическим инструментарием расчета показателей при использовании экономико-статистических методов оценки рисков
4. Навыками применения разных видов экономических методов воздействия (управления) на риски
5. Приемами разработки и реализации мероприятий по повышению качества управления рисками
6. Навыками выработки управленческих решений на базе объективных результатов анализа рисков деятельности организаций
7. Приемами оценки эффективности управления рисками
8. Понятийным аппаратом управления рисками
9. Методикой расчета количественной характеристики риска
10. Навыками анализа и оценки рисков
11. Методикой построения карты рисков
12. Методическим инструментарием количественной оценки уровня финансового риска
13. Навыками выбора оптимального метода воздействия на риск с помощью теории игр

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии оценивания знаний обучающихся при проведении тестирования:

Результат тестирования оценивается по процентной шкале оценки. Каждому обучающемуся предлагается комплект тестовых заданий из 25 вопросов:

- **Отметка «отлично»** – 25-22 правильных ответов.
- **Отметка «хорошо»** – 21-18 правильных ответов.
- **Отметка «удовлетворительно»** – 17-13 правильных ответов.
- **Отметка «неудовлетворительно»** – менее 13 правильных ответов.

Критерии знаний при проведении экзамена:

- **Отметка «отлично»** – выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

- **Отметка «хорошо»** – выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в стандартных ситуациях. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

- **Отметка «удовлетворительно»** – не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, допускаются значительные ошибки, проявляется частичное отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

- **Отметка «неудовлетворительно»** – не выполнены виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений,

навыков по большому ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

6. ДОСТУПНОСТЬ И КАЧЕСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОВЗ

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья могут использоваться собственные технические средства.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:	– в печатной форме увеличенным шрифтом, – в форме электронного документа.
Для лиц с нарушениями слуха:	– в печатной форме, – в форме электронного документа.
Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата	– в печатной форме, аппарата: – в форме электронного документа.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивает выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся:

а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме);

б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются преподавателем);

в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, устно).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.