

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 19.10.2023 17:50:57
Уникальный программный ключ:
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ
Юго-Западный государственный университет
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий кафедрой
региональной экономики и
менеджмента
(наименование кафедры полностью)


Ю.С. Положенцева
(подпись)

« 01 » 09 2023 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по дисциплине

Управление финансовыми и производственными рисками
(наименование дисциплины)

38.03.02 Менеджмент
(код и наименование ОПОП ВО)

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 Вопросы для собеседования

Раздел (тема 1) дисциплины

Понятие риска

1. Назовите основные определения риска. В чем сходство и различие данных определений?
2. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
3. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
4. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
5. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
6. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
7. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
8. Перечислите внешние факторы источников возникновения рисков.
9. Что называют ценой риска?
10. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?
11. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
12. Каковы основные виды финансово-кредитной и коммерческой деятельности фирмы?
13. Назовите основные структурные характеристики риска.
14. Перечислите и дайте характеристику основным видам посреднической деятельности.
15. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?

Раздел (тема 3) дисциплины

Экономические риски как объект исследования

1. Охарактеризуйте особенности экономических рисков.
2. Представьте классификацию экономических рисков и их особенности.

3. Какова зависимость прибыли от риска?
4. Как вы понимаете термин «управление риском»?
5. В чем вы видите «плюсы» и «минусы» наличия неопределенности в экономической системе?
6. Каким образом неопределенность влияет на поведение людей?
7. Классифицируйте основные виды потерь?
8. Какие цели преследует управление риском?
9. В чем сущность принятия решения?
10. В чем суть риск-менеджмента? Стратегия и тактика риск-менеджмента.
11. Каковы функции риск-менеджмента?
12. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.
13. Дайте краткую характеристику математическим методам оценки рисков.

Раздел (тема 4) дисциплины

Производственные риски, как часть экономических рисков

1. В чем заключается сущность риска производственной деятельности?
2. Какова классификация производственных рисков по масштабам их проявления?
3. Дайте характеристику рисков по формам и обстоятельствам их проявления.
4. Как осуществляется идентификация и измерение уровней производственных рисков?
5. Назовите группы причин, приводящих субъекта к совершению рискованных поступков.
6. Перечислите механизмы мотивированного риска.
7. Приведите примеры типичного поведенческого механизма процесса установления цены на рынке.
8. Что влияет на форму и характер рискованных проявлений поведенческого механизма ситуаций?
9. Какова схема контроля качества продукции?
10. Охарактеризуйте коммерческие риски.
11. Дайте характеристику посреднических рисков.
12. Охарактеризуйте финансовые риски.

Раздел (тема 6) дисциплины

Качественные методы оценки рисков

1. Рассмотрите систему принципов оценки рисков.
2. Что под собой подразумевают качественные методы оценки рисков?
3. Представьте обзор качественных методов оценки рисков.
4. Что Вы понимаете под экспертными методами, приведите пример?

5. Какие методы оценки рисков являются историко-ассоциативными, приведите пример?
6. Дайте краткую характеристику особенностям литературно-фантастическим аналогам, как методу оценки рисков.
7. Что собой представляют концептуальные переносы, приведите пример.

Раздел (тема 10) дисциплины

Управление риском как часть общего менеджмента фирмы

1. Что собой представляет понятие управление риском?
2. Назовите основные функции службы риск-менеджмента.
3. Какие основные подходы к проектированию и созданию организационных структур управления рисками существуют?
4. Перечислите основные стратегические направления снижения рисков.
5. Какие принципы используются в теории принятия решений?
6. В чем заключаются эвристические правила риск-менеджмента?
7. Перечислите современные требования к спектру управленческих антирисковых действий.
8. Перечислите методы управления рисками.
9. Что собой представляет метод избежание риска?
10. Какие положительные и отрицательные особенности присущи удержанию риска, как методу правления риска?
11. Какие существуют классические методы передачи риска.
12. Каким образом осуществляется контроль процесса управления рисками? От чего зависит эффективность данного контроля?

Шкала оценивания: 6 балльная

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в беседе по большинству обсуждаемых вопросов (в том числе самых сложных); демонстрирует сформированную способность к диалогическому мышлению, проявляет уважение и интерес к иным мнениям; владеет глубокими (в том числе дополнительными) знаниями по существу обсуждаемых вопросов, ораторскими способностями и правилами ведения полемики; строит логичные, аргументированные, точные и лаконичные высказывания, сопровождаемые яркими примерами; легко и заинтересованно откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в обсуждении не менее 50% дискуссионных вопросов; проявляет уважение и интерес к иным мнениям, доказательно и корректно защищает свое мнение; владеет хорошими знаниями вопросов, в обсуждении которых принимает участие; умеет не столько вести полемику, сколько участвовать в ней; строит логичные, аргументированные высказывания, сопровождаемые подходящими примерами; не всегда откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в беседе по одному-двум наиболее простым обсуждаемым вопросам; корректно выслушивает иные мнения; неуверенно ориентируется в содержании обсуждаемых вопросов, порой допуская ошибки; в полемике предпочитает занимать позицию заинтересованного слушателя; строит краткие, но в целом логичные высказывания, сопровождаемые наиболее очевидными примерами; теряется при возникновении неожиданных ракурсов беседы и в этом случае нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием обсуждаемых вопросов или допускает грубые ошибки; пассивен в обмене мнениями или вообще не участвует в дискуссии; затрудняется в построении монологического высказывания и (или) допускает ошибочные высказывания; постоянно нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1.2 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Раздел (тема 1) дисциплины

Понятие риска

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

- а. возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери;
- б. вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате производственной, финансовой и инвестиционной деятельности;
- в. степень (относительная мера, количественная оценка) возможности наступления некоторого события;
- г. деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предлагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

2. К основным чертам риска относятся:

- а. противоречивость;
- б. альтернативность;
- в. обоснованность;
- г. неопределенность.

3. К структурным характеристикам риска не относятся:

- а. опасность;
- б. чувствительность;
- в. противоречивость рисков;
- г. взаимодействие рисков.

4. Выберите определение, раскрывающее понятие подверженности риску

- а. предполагает собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска;

- б. степень, или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта;
- в. взаимосвязь различного рода рисков;
- г. субъект или объект, по отношению к которому этот риск оценивается.

5. Сущность риска проявляется в следующем:

- б. а. возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б. полная уверенность в достижение поставленной цели;
- в. возможность материальных и нравственных потерь;
- г. достижение желаемого результата.

7. Фантомные риски – это...

- а. риски, информация о которых ограничена, так что нет однозначного представления о степени опасности, механизме их возникновения и величине ущерба;
- б. риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств);
- в. риски связанные с возникновением вероятности убытков или дополнительных издержек;
- г. возможные события, в результате которых несанкционированно удаляется, искажается информация, нарушается ее конфиденциальность или доступность.

8. Альтернативность в риске предполагает...

- а. необходимость достижения поставленной цели;
- б. необходимость учета влияния внутренних факторов;
- в. необходимость учета влияния внешних факторов;
- г. необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

9. По времени возникновения риски подразделяются на:

- а. текущие и перспективные;
- б. ретроспективные и перспективные;
- в. метроспективные, текущие и перспективные;
- г. ретроспективные, текущие и перспективные.

10. К политическим рискам относятся

- а. закрытые границы;
- б. введение санкций;
- в. военные действия на территории страны;
- г. несбалансированная ликвидность.

11. Выберите факторы, влияющие на уровень внутренних рисков:

- а. уровень специализации;
- б. уровень производительности труда;
- в. социальный уровень;
- г. производственный потенциал.

12. Выберите фактор, не влияющий на уровень внешних рисков:

- а. географические;
- б. демографические;
- в. технические;
- г. экономические.

13. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а. спекулятивные и смешанные;
- б. чистые и спекулятивные;
- в. спекулятивные и динамические;
- г. чистые и простые.

14. Причиной спекулятивных рисков может быть:

- а. изменение конъюнктуры рынка;
- б. несчастные случаи;
- в. преступные действия;
- г. стихийные бедствия.

15. По факторам возникновения риски подразделяются на:

- а. политические и экономические;
- б. политические и социальные;
- в. экономические и социальные;
- г. экономические и коммерческие.

16. Коммерческий риск – это ...

- а. риск, характеризующейся тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль;
- б. риск, связанный невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров и услуг;
- в. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем;
- г. риск, связан с возможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств.

17. Производственный риск – это ...

- а. риск, связанный невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров и услуг;
- б. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем;
- в. риск, связанный с наступлением предусмотренного условиями страховых событий;
- г. риск, связанный с возможным наступлением ожидаемой прибыли или полезного эффекта.

18. Производственный риск не составляют риски:

- а. усиления конкуренции;
- б. транспортный риск;
- в. потери имущества предприятия;
- г. невостребованности продукции.

19. Организационные риски – это ...

- а. риски, связанные с ошибками менеджмента компании, ее сотрудников;
- б. риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры;
- в. риски, связанные с невыполнением контрагентом своих обязательств;
- г. риски, связанные с нанесением ущерба окружающей среде.

20. Неценовая конкуренция ...

- а. предполагает изменение свойств продукции, создание улучшенных аналогов;
- б. основана на извлечении прибыли путем уменьшения издержек;
- в. заключается в том, что некоторые потребности можно удовлетворить разными способами;

г. основана на быстром изготовлении заказов по одинаковой цене.

21. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

- а. стихийные бедствия;
- б. аварийные ситуации;
- в. хищения;
- г. плохое управление.

22. К внутренним причинам невостребованности продукции не относят:

- а. неправильная организация производственного процесса;
- б. недостаточная квалификация персонала;
- в. уход потребителей к конкурентам;
- г. нечеткое управление предприятием.

23. Неопределенность – это...

- а. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о вероятных будущих событиях;
- б. ситуация, в которой только один возможный исход;
- в. ситуация, на которую только влияют внутренние факторы;
- г. ситуация, на которую только влияют внешние факторы.

24. Основными причинами неопределенности являются:

- а. случайность;
- б. спонтанность;
- в. ограниченность;
- г. вероятность.

25. К функциям риска относятся:

- а. стимулирующая, защитная, компенсирующая и социально-экономическая;
- б. стимулирующая, защитная, компенсирующая и социально-демографическая;
- в. стимулирующая, защитная, компенсирующая и социальная;
- г. стимулирующая, защитная, компенсирующая и экономическая.

Раздел (тема 8) дисциплины

Концепции управления риском

1. Какой вариант управления рисками предпочтительнее при освоении фирмой новой рыночной ниши?

- а. рискованный и взвешенный;
- б. рискованный и осторожный;
- в. взвешенный и осторожный;
- г. возможен любой вариант.

2. Какой вариант управления рисками предпочтительнее для сохранения устойчивого финансового положения?

- а. рискованный и взвешенный;
- б. рискованный и осторожный; в. взвешенный и осторожный; г. возможен любой вариант.

3. Факторов риска больше в деятельности:

- а. небольшого розничного магазина;
- б. крупного холдинга;
- в. предприятия оптовой торговли;
- г. все предприятия подвержены рискам в равной степени.

4. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:

- а. пищевой промышленности;
- б. добывающей отрасли;
- в. машиностроительной отрасли;
- г. отрасль не имеет значения.

5. При аутсорсинговой форме организации системного управления рисками необходимо реализовать:

- а. заключение долгосрочного контракта между хозяйствующим субъектом и фирмой-аутсорсером;
- б. аналитический мониторинг специалистами ПСУР внутренних и внешних рисков хозяйствующего субъекта;
- в. аналитический мониторинг специалистами ПСУР внутренних рисков;
- г. передачу результатов анализа и рекомендаций по управлению рисками в форме регламентов и ситуационных планов в УЦ хозяйствующего субъекта.

6. При выборе компании-аутсорсера следует обращать внимание на:

- а. наличие опыта управления рисками в сфере деятельности хозяйствующего субъекта;
- б. высокую квалификацию специалистов;
- в. положительную деловую репутацию;
- г. все варианты верны.

7. Одним из достоинств интегральной системы управления рисками является:

- а. существенное повышение качества интеллектуального капитала организации;
- б. максимальная объективность и профессиональный подход к проблеме комплексного управления рисками;
- в. объединение аналитических возможностей аутсорсера и проблемно-прикладного видения спектра внутренних рисков;
- г. возможность получения дополнительных информационно-аналитических услуг.

8. К недостаткам смешанной системы управления рисками относится:

- а. высокая стоимость мероприятий;
- б. возникает риск-угроза утечки инсайдерской информации, которая может быть использована конкурентами в ущерб репутации хозяйствующего субъекта;
- в. использование стандартного инструментария оценки рисков в случаях слабой информационной прозрачности может давать некорректные результаты;
- г. необходимость обеспечения надёжного контроля за соблюдением коммерческой тайны.

9. Цель критической переоценки рыночного спроса потребителей:

- а. определение потенциального рыночного спроса;

- б. оценка ситуации в области продаж;
- в. вариант а и вариант б верны;
- г. нет верных вариантов.

10. Пересмотр ценовой политики предприятия НЕ предусматривает:

- а. уменьшение нормы прибыли;
- б. снижение издержек в деятельности;
- в. отказ от реализации продукции в рассрочку надежным партнерам;
- г. скидки на продукцию.

11. Корпоративная культура:

- а. для каждого индивидуальна;
- б. едина для всех сотрудников компании;
- в. едина для персонала компании;
- г. едина для руководителей компании.

12. К причинам возникновения внутренних кризисов НЕ относится:

- а. сопротивление переменам;
- б. приоритет общих, а не индивидуальных целей;
- в. возникновение конфликтов и разногласий между сотрудниками;
- г. противостояние агрессивно настроенных групп сотрудников.

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

6-5 баллов соответствуют оценке «отлично»;

4-3 баллов – оценке «хорошо»;

2-1 баллов – оценке «удовлетворительно»;

0 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

1.3 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО (КОНТРОЛЬНОГО) ОПРОСА

Раздел (тема 2) дисциплины

Общесистемная классификация рисков

1. Дайте классификацию рисков по масштабам их проявления.
2. Каковы формы и обстоятельства проявления рисков?
3. Как отображаются формализованные результаты масштабирования рисков?
4. В чем заключается системность в классификации экономических рисков?
5. Какова природа формирующих факторов при анализе рисков?
6. Какова природа немотивированного риска?
7. Рассмотрите критерии классификации по характеристике подверженности риску.
8. Охарактеризуйте критерии классификации по характеристике опасности.

9. Охарактеризуйте критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.

10. Рассмотрите критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.

11. В чем заключается специфические классификации рисков

Раздел (тема 5) дисциплины

Принципы и подходы оценки риска

1. Что собой представляет система принципов оценки рисков?

2. Перечислите методологические принципы оценки рисков, раскройте их особенности.

3. Перечислите методические принципы оценки рисков, раскройте их особенности.

4. Назовите операционные принципы оценки рисков, приведите примеры.

5. Перечислите подходы к оценке рисков, дайте краткую характеристику особенностей каждому подходу.

Раздел (тема 8) дисциплины Концепции управления риском

1. Раскройте содержание основных подходов к управлению рисками.

2. В чем смысл современных тенденций в управлении рисками?

3. К чему сводится основная задача выбора стратегии риска?

4. Какова основная идея динамической концепции управления рисками?

5. Перечислите основные методы управления рисками.

6. В чем смысл статистического и динамического способов снижения рисков? Какими преимуществами и недостатками они обладают?

7. Как связаны между собой процессы управления риском и стратегия развития фирмы?

8. В чем заключается зависимость управления риском от типа бизнеса?

9. Рассмотрите связь управления риском с другими областями менеджмента?

10. В чем заключается регулирование процесса управления риском?

Раздел (тема 9) дисциплины

Способы снижения степени риска

1. Перечислите способы снижения риска.

2. Чем отличается избежание риска от других способов снижения риска?

3. В чем заключается особенность удержания риска от других способов снижения риска?

4. Рассмотрите и перечислите все плюсы и минусы передачи риска как основного способа снижения риска.

Шкала оценивания: 6 балльная

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.4 ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

Раздел (тема 4) дисциплины

Производственные риски, как часть экономических рисков

ЛИССАБОНСКОЕ ЗЕМЛЕТРЯСЕНИЕ 1755 г.

В истории известно несколько ключевых событий, изменивших отношение человечества к тем или иным идеям. Таково было лиссабонское землетрясение 1755 г., которое полностью изменило отношение людей к риску и заложило те идеи, на основе которых впоследствии выросли концепции управления риском. Подобное влияние имело место на уровне как практического поведения, так и философских теорий.

1. Описание события

Лиссабон — столица Португалии — в середине XVIII в. был четвертым по величине городом Европы после Лондона, Парижа и Неаполя. Численность его населения достигала 275 тыс. человек. Город славился пышной архитектурой, особенно церковной. В нем находилась штаб-квартира инквизиции, а население было стойкими приверженцами католической церкви.

1 ноября 1755 г. в День Всех Святых в 9.40 утра, когда большинство населения было в храмах на торжественной мессе, произошло сильное землетрясение. Было три сильных толчка: первые два оцениваются

современными исследователями в 8,6-9 баллов по шкале Рихтера, третий был слабее. В центре города трещины в земле достигали 5 м в ширину.

Согласно современным реконструкциям эпицентр землетрясения находился в 200-300 км к юго-западу от мыса Сен-Висенти (юго-западная оконечность Пиренейского полуострова), примерно на запад от Гибралтарского пролива. В этом месте находится Азорско- Гибралтарская впадина, которая, представляя собой место контакта двух огромных геологических плит — Африканской и Евразийской, является сейсмо-опасной зоной.

В результате толчков многие здания, включая все соборы, рухнули. Уцелевшие в панике бросились на открытые места — на пригородные поля и в район порта. Однако примерно через 40 мин после толчков пришли три волны цунами, затопившие город. Эффект цунами был усилен строением устья р. Тежу, на которой стоит Лиссабон: она впадает в относительно мелководный залив. Высота волн достигала 20 м. От них особенно пострадали порт и здания на набережной, включая королевский дворец. Волна ушла далеко вверх по течению р. Тежу, разрушив несколько деревень и имений.

Эти несчастья дополнились сильным пожаром, возникшим от праздничной иллюминации и разрушенных печей в зданиях. Он продолжался примерно 5-6 дней.

Число погибших было весьма велико. В настоящее время оно оценивается от 5-10 тыс. до 70-100 тыс. человек, но большинство сходится на оценке 60-70 тыс. человек, причем примерно половина погибла под рухнувшими зданиями, а остальные — от цунами и пожара (в частности, несколько сотен пациентов крупнейшей больницы Европы — королевского госпиталя Всех Святых — сгорели заживо).

Материальный ущерб был огромен. Только 3000 зданий (примерно из 20 000) не были разрушены. В королевском дворце и домах знати погибло большое число предметов искусства (включая картины Тициана и Рубенса). Были утрачены уникальная королевская библиотека, насчитывающая 70 000 томов, и государственный архив (включая, например, отчеты о путешествии Васко да Гамы). Только потери товаров иностранными купцами оценивались в 48 млн испанских реалов, в том числе британские потери — 32 млн, гамбургские — 8 млн.

После основных толчков последовал длительный период более слабых «остаточных» толчков, наиболее сильные из которых были 11 и 23 декабря того же года. Всего было около 500 толчков в течение последующих 9 месяцев, что заставило уцелевших, включая королевскую семью, жить в палатках в течение всего этого периода.

Пострадал не только Лиссабон. Были повреждены многие города по всему побережью. Особенно сильный ущерб был нанесен южным провинциям: там цунами достигало высоты 30 м. В г. Лагуше высота волны сравнялась с городскими стенами.

Цунами распространилось по всему Атлантическому океану. Особенно сильные волны были в западной Андалусии (Южная Испания) и в Марокко (от г. Танжера до г. Агадир). Число погибших в Марокко оценивается в 10 тыс. человек. Особенно большие потери были в г. Агадире, где волны перехлестнули городские стены. Цунами наблюдалось в Британии, Франции, Бельгии, Голландии, Швеции и Дании (которая тогда включала и нынешнюю Норвегию).

Пострадали Азорские острова и остров Мадейра. Волна прошла Гибралтар (в г. Сеуте цунами было сильным), но быстро потеряла свою энергию в Средиземном море. Примерно за 7-8 ч она пересекла Атлантику, так что на островах Карибского моря наблюдались высокие волны.

2. Реакция властей

Действия властей были весьма быстрыми и эффективными. На вопрос короля «что делать?» министр иностранных дел и войны Себастьяно Хосе Карвалху и Меллу (более известный как маркиз Помбал) ответил: «Похоронить умерших и накормить выживших»¹⁽¹⁾ *Возможно, этот анекдот не соответствует исторической правде, но он весьма точно характеризует прагматизм мероприятий по преодолению кризиса.* В результате он получил чрезвычайные полномочия по преодолению кризиса, а затем стал премьер-министром.

Первоочередные меры включали:

захоронение умерших. Число погибших было столь велико, что традиционное погребение в земле было невозможным. Тела складывались на баржи, которые затем топились в море и в р. Тежу. Не следует забывать, что это требовало специального согласования с церковными властями;

предотвращение мародерства. Во всех частях города установили виселицы. Было повешено 34 мародера, но для повышения морального духа объявили, что они — «иностранцы»;

обеспечение безопасности государства. Были посланы войска для охраны южных областей от возможного нападения алжирских пиратов, а также военные корабли в южноамериканские колонии для поддержания морской торговли;

обеспечение продовольствием. Контроль за транспортом и подвозом продовольствия был передан в руки военных. Поощрялось рыболовство (в том числе и налоговыми льготами);

контроль передвижения беженцев. Была введена система пропусков на въезд и выезд из города. Те, кому удалось уехать, были возвращены в город. Это снизило риск роста грабежей и разбоя по всей стране и обеспечило рабочей силой восстановительные работы;

материально-техническое снабжение восстановительных работ. Были введены чрезвычайные налоги (их не избежали даже члены Британской фактории — гильдии британских купцов, занимавшихся экспортно-импортными операциями и имевших налоговые льготы). Кораблям было запрещено покидать порт без специального досмотра — все необходимые для восстановления товары принудительно выкупались у владельцев.

В среднесрочной перспективе были предприняты энергичные меры по прекращению слухов об апокалипсисе. Так, репрессиям были подвергнуты лица, обсуждавшие возможности повторения землетрясений в годовщину трагических событий.

Но главные среднесрочные мероприятия были направлены на восстановление города. Был создан градостроительный план, учитывающий сохранившиеся здания. В частности, он предусматривал широкие по тем временам улицы (в 18 м, в том числе 3 м для тротуаров), что было дополнительной мерой безопасности на случай обрушения. Этажность была ограничена. Строительство домов осуществлялось по типовому проекту из стандартизированных материалов, гарантирующих качество, и со специальной деревянной конструкцией внутри стен,

повышающих их прочность. Модели таких конструкций специально тестировались: для имитации землетрясения солдат заставляли маршировать рядом с ними. Строительство проводилось на основе специальных планов снабжения материалами и рабочей силой. Строительство домов, не входящих в план, запрещалось¹ *Эти лиссабонские кварталы сохранились до настоящего времени*)

В долгосрочном плане маркиз Помбал использовал программу восстановления Лиссабона и свое возросшее влияние для модернизации страны² *(Политика Помбала во многом соответствовала мерам, которые Петр I использовал для модернизации России: создание новых государственных институтов, усиление роли государства в экономике, уменьшение влияния старой аристократии с параллельным укреплением служилого сословия и т.п. Как и после смерти Петра I, после отставки Помбала произошел некоторый откат назад)* и для существенного уменьшения влияния католической церкви (в первую очередь иезуитов и инквизиции).

Таким образом, реакция властей на землетрясение в Лиссабоне весьма показательна: была разработана и реализована система мер по преодолению кризиса. Эта система мер сегодня представляется неким прототипом постсобытийного управления риском, хотя в XVIII и даже в XIX вв. данные мероприятия, естественно, так никем не воспринимались. Тем не менее именно из подобных ситуаций и выросло постепенное осмысление идей риска и управления им.

3. Общественный резонанс

Землетрясение в Лиссабоне привлекло внимание всей Европы: это был крупный европейский город, число погибших было велико, среди них было много известных людей, в том числе и иностранцев. Землетрясению были посвящены многочисленные памфлеты³ *(Под памфлетом в то время понимали литературное или публицистическое произведение, которое необязательно имело сатирическую направленность, как принято считать сейчас)* и произведения искусства. Но кроме удовлетворения любопытства литература о землетрясении привела к двум важным следствиям — к созданию сейсмологии как науки и к смене философской парадигмы в общественном сознании. Оба эти следствия были связаны с тем, что общественный интерес сосредоточился на причинах возникновения землетрясения. В конце концов разрушение города стихийным бедствием не было чем-то новым: все знали библейскую историю о Содоме и Гоморре, уже начались раскопки Помпеи и Геркуланума, да и в 1692 г. землетрясением был разрушен Порт-Ройяль на Ямайке.

Ряд авторов сосредоточился на естественно-научных объяснениях возникновения землетрясений. Наиболее известным из них является философ Иммануил Кант, который, будучи еще относительно молодым человеком, написал в 1756 г. под влиянием событий в Лиссабоне работу о причинах землетрясений. Хотя его объяснение (движение раскаленных газов в земных пустотах) сейчас признано неверным, именно такие работы способствовали созданию сейсмологии как науки.

С лиссабонским землетрясением связана и первая попытка регулярного изучения условий и последствий такого рода событий. Маркиз Помбал разослал по стране специальный вопросник, ответы на который давали полную картину происшествий. Эти данные использовались правительством Португалии для организации восстановительных работ.

Таким образом, стихийное бедствие в Лиссабоне подтолкнуло ученых к изучению его причин и последствий, что способствовало в дальнейшем лучшему пониманию и идентификации соответствующих рисков.

Другой аспект, более важный для концепции риск-менеджмента, состоял в дискуссии о философских и религиозных причинах землетрясения. Традиционным объяснением было наказание за грехи. Разрушение Порт-Ройяля с этой точки зрения было вполне естественным: город являлся базой пиратов и существовал за счет скупки награбленного, а также на деньги, которые пираты тратили в кабаках и на женщин. Но Лиссабон был католическим городом с набожным населением, городом, где жил великий инквизитор и где иезуиты играли огромную роль в политике.

Тем не менее традиционная точка зрения была выражена бывшим советником предыдущего португальского короля Габриэлем Малагрида, сосланного за 1,5 года до землетрясения в г. Сетубал (город в 30 км к югу от столицы). В своей работе «*Juizo da verdadeira causa do toremoto*» («Рассуждение об истинных причинах землетрясения»), опубликованной осенью 1756 г., он отверг естественные причины и объяснил все Божьим гневом. Однако следует сказать, что это была не столько часть философской и религиозной дискуссией, сколько часть борьбы иезуитов против маркиза Помбала¹*(Эта борьба началась задолго до землетрясения и продолжалась в течение 20 лет после него. Она включала такие эпизоды, как покушение на короля, обвинение иезуитов в создании независимого государства в Бразилии, восстания индейцев под руководством иезуитов против колониальных властей и запрещение ордена в Португалии. В связи с тем, что у иезуитов были конфликты и с другими европейскими монархами, орден был запрещен католической церковью с 1773 по 1814 г. и скрывался в России. Что касается самого Г. Малагрида, то через несколько лет после землетрясения Помбал добился его осуждения инквизицией. Считается, что связанное с данным случаем аутодафе (публичное оглашение и приведение в исполнение приговора трибунала инквизиции) было последним на территории Португалии.)*

Большой общественный резонанс вызвала противоположная точка зрения, выраженная Вольтером. Еще за несколько лет до лиссабонского землетрясения он начал борьбу с философской концепцией, получившей название «оптимизм». Она была разработана немецким философом и математиком В. Лейбницем и в упрощенной форме сводится к утверждению, что «существующий мир есть наилучший из возможных миров». Эта концепция находила много приверженцев, включая английского поэта Александра Поупа, который отразил ее в своих стихах.

Вольтер начал критиковать оптимизм еще в ранних философских повестях (произведениях, в которых за художественным (часто сказочным) содержанием скрывались философские идеи), а именно в книгах «Задиг, или Судьба» и «Микромегас». Когда произошло землетрясение в Лиссабоне, он тут же написал короткую «Поэму о гибели Лиссабона, или проверке гипотезы "Все благо"» (*Poete sur le desastre de Lissabone...*), которая была опубликована через несколько месяцев после стихийного бедствия. Она содержала прямые выпады против концепции оптимизма. По существу трагедия была использована как повод для критики и аргумент в споре.

В своем письме Вольтеру от 18 августа 1756 г. Ж.-Ж. Руссо выступил с

критикой его взглядов. Среди прочего он указал на то, что строительство 20 тыс. шести- или семиэтажных зданий в опасной зоне — ошибка людей, распределение жителей по большей территории резко уменьшило бы негативные последствия землетрясения. Таким образом, была впервые высказана мысль о социальной составляющей риска и об ответственности людей за принимаемые ими решения.

Вольтер отказался продолжать дискуссию, но фактически ответил, выпустив в 1759 г. очередную философскую повесть «Кандид, или Оптимизм», где подтвердил свою точку зрения. Именно она осталась в центре общественного внимания, что способствовало распространению идей Просвещения. К сожалению, критика Руссо и его апелляция к ответственности самого человека за несчастья и ущерб остались в тени. Лишь спустя две сотни лет подобные взгляды завоевали общественное признание, что было связано с концепцией управления риском.

4. Вопросы и задания для обсуждения

1. Насколько типична картина лиссабонского землетрясения? Можно ли было предотвратить или уменьшить нанесенный ущерб? Если да, то с помощью каких мероприятий? Что препятствовало реализации этих мероприятий?

2. Насколько оправданными были предпринятые властями краткосрочные меры по преодолению кризиса? Как они согласуются с сегодняшним опытом преодоления последствий стихийных бедствий? Что в реализованной программе можно было бы изменить для повышения ее эффективности?

3. Насколько, по вашему мнению, увязаны краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные мероприятия по преодолению последствий лиссабонского землетрясения? Можно ли их интерпретировать с точки зрения управления риском? Каково влияние политики и интриг на формирование и реализацию этих мероприятий?

4. В чем отличия последствий землетрясений в Лиссабоне Порт-Ройале? Почему общественная реакция была различной?

5. Каково было влияние лиссабонского землетрясения на создание сейсмологии? Какое значение зарождение сейсмологии имело для управления риском?

6. В чем общее и в чем различие во взглядах Вольтера и Руссо? Чья позиция вам ближе? Почему? Какое значение имела данная дискуссия для концепции управления риском?

7. Можно ли утверждать, что реакция на лиссабонское землетрясение непосредственно повлияла на формирование концепции управления риском? Если да, почему риск-менеджмент возник на 200 лет позже? Если нет, какое значение имеет эта история для управления риском?

Раздел (тема 6) дисциплины

Качественные методы оценки рисков

«Оценка риска в сфере услуг»

Оценка рисков была проведена по пяти факторам, с выявлением экспертами наиболее важных групп рисков, которые оказывают наибольшее влияние на деятельность организации в целом.

Группы рисков

Группы рисков	Вероятность	Приоритет
Внешнерыночные факторы		
Недостаточный спрос на услуги на внутреннем и внешнем рынке	0,25	1
Инвестиционный рейтинг парекмахерской	0,2	2
Изменение конъюнктуры цен	0,5	1
Неплатежеспособность потребителей	0,3	2
Политические факторы		
Изменение законодательной базы	0,2	2
Налоговое регулирование	0,3	2
Внутрифирменные факторы		
Недостаток оборотных средств	0,1	1
Управление финансами фирмы	0,2	1
Недостаточный уровень зарплаты	0,2	2
Факторы ошибок в оценке возможностей рынка или организации		
Наличие квалифицированных кадров	0,3	2
Общэкономические факторы		
Экономический рост	0,2	2
Относящийся к сфере услуг компании «А»	0,3	1

Вероятность наступления рисковой ситуации была оценена экспертно. Получили, что отношение веса первого приоритета ко второму $f = 5$

Задание:

1. Определить риски, предоставляющие наибольшую опасность для компании «А».
2. Построить диаграмму демонстрирующую структуру рисков компании «А».
3. Предложить меры по борьбе с возникновением рисковой ситуации.

Раздел (тема 9) дисциплины

Способы снижения степени риска

«Падение Metallgesellschaft Refining and Marketing (MGRM)»

В 1992 компания Metallgesellschaft Refining and Marketing (MGRM) внедрила выгодную, как им казалось, маркетинговую стратегию. Компания согласилась продавать определенный объем нефтепродуктов ежемесячно, в течение десяти лет, по фиксированным ценам, которые были выше текущих рыночных цен. Затем MGRM приобрела краткосрочные фьючерсы на поставку топлива, чтобы застраховать свои долгосрочные обязательства, то есть применила стратегию "стэк-хеджинга". Суть ее состояла в том, что при падении цен на нефть хеджинг принесет убытки, которые перекроются продажей нефтепродуктов по фиксированной цене, и наоборот - при повышении цен доходы от хеджинга перекроют потери от продажи по фиксированным ценам.

Эта стратегия не учитывала один момент: при падении цен на нефть прибыль от продажи нефти поступит в отдаленном будущем, а вот убытки от фьючерсов - немедленно. Так и вышло: когда цены на нефть упали, компания столкнулась с кризисом наличности. В декабре 1993 года убытки компании составили более 1 миллиарда долларов.

Опасаясь паники инвесторов, федеральные власти, в конце концов, вынуждены были вмешаться и прикрыть компанию. KPMG, выступившая в роли ликвидатора, оценила убытки в 1.3 миллиарда долларов.

Вот что случилось в конце 1993 года. В октябре и ноябре стоимость замены ранее открытой опционной позиции на новые фьючерсы составила \$88 миллионов долларов. Чтобы покрыть эти расходы, MGRM пришлось обратиться к головной компании, Metallgesellschaft (MG). Руководство MG, не понимая или не соглашаясь с избранной стратегией, решает закрыть позиции, чтобы сократить дальнейшие потери. В декабре 1993 года общие убытки составили более 1 миллиарда долларов.

До сих пор спорят, верно ли была выбрана рыночная стратегия. Сторонники утверждают, что будь у MG возможность продолжать придерживаться данной стратегии, она бы получила прибыль в долгосрочной перспективе и перекрыла убытки от фьючерсов за счет прибыли от месячных продаж нефтепродуктов. Однако, в аудиторском отчете, предпринятом акционерами MG, говорится, что долгосрочные контракты на 59 миллионов баррелей имели отрицательную стоимость \$12 миллионов долларов, так что они никак не могли покрыть все убытки, даже в долгосрочной перспективе.

Эта история наглядно демонстрирует то, что называется "риском финансирования" - то есть такие риски, способные принести прибыль в долгосрочной перспективе, могут разорить компанию в краткосрочной, если отрицательный и положительный потоки наличности не совпадают. Эти проблемы финансирования усугубились проблемами взаимодействия в организационной структуре, что все вместе и привело к фиаско MGRM. Если правы были сторонники этой стратегии, то лучше поставленное взаимодействие между дочерней и головной компаниями, возможно, помогло бы им убедить головную компанию не закрывать преждевременно их открытые позиции. Если правы аудиторы, тогда лучше организованное взаимодействие помогло бы указать на ошибочность данной стратегии заблаговременно, пока убытки не возросли до катастрофических размеров. В любом случае, очевидно, что при такой разобщенности структур компании возникновение кризиса - это только вопрос времени.

Хроника событий 1992 MG начинает продавать долгосрочные контракты на поставку нефтепродуктов по фиксированным ценам и покупать краткосрочные фьючерсы, чтобы хеджировать их.

1993г. Почти весь год цены на нефть падают. Продаются дополнительные долгосрочные контракты, чтобы компенсировать потери на фьючерсных контрактах.

Июнь 1993г Согласно отчету аудиторов, приглашенных акционерами MG, глава MG Хайнц Шиммельбуш начинает убеждать финансового директора

сократить позиции MGRM, которые к тому времени достигли 100 миллионов баррелей. Он отметил, что замена позиций на более поздние сжигает наличность.

Декабрь 1993г MG имеет длинные позиции по производным нефтепродуктам общим объемом 185 миллионов баррелей, что приводит к огромной утечке наличности. Замена ранее открытых позиций на более поздние обходится в 88 миллионов долларов только в октябре-ноябре. Г-н Шиммельбуш и другие старшие менеджеры выведены из совета директоров, а контракты закрыты во избежание дальнейших потерь.

27 января 1995г Аудиторская проверка, инициированная акционерами MG, в том числе и Deutsche Bank, всю вину возложила на Шиммельбуша и других бывших старших менеджеров.

Вопросы:

1. Какие уроки (руководителям компании) следует извлечь изданной ситуации ?
2. По каким причинам возникли финансовые риски в данной компании ?
3. Какие мероприятия, по предотвращению рискованной ситуации, могла применить данная компания?

Шкала оценивания: 6 балльная

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в деловой игре и полностью справляется с порученной ему ролью, выполняя требуемые от него трудовые действия и проявляя способность применять на практике необходимые для этого знания, умения и навыки; легко откликается на развитие и неожиданные повороты игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; свободно и эффективно взаимодействует с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, выполнены точно и правильно; при обсуждении результатов игры демонстрирует способность к профессиональной саморефлексии.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он хорошо ориентируется в искусственно созданной «профессиональной» ситуации, при выполнении своей роли демонстрирует активность и готовность выполнять необходимые трудовые действия, допуская отдельные недочеты; адекватно реагирует на развитие и неожиданные повороты игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; старается «профессионально» взаимодействовать с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, выполнены с небольшими недочетами; при обсуждении результатов игры проявляет критичность по отношению к самому себе.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он нуждается в посторонней помощи при выполнении трудовых действий, выполняя доверенную ему роль в искусственно созданной «профессиональной» ситуации; при выполнении своей роли демонстрирует неполноту собственных знаний,

вследствие чего пассивен и испытывает затруднения при неожиданном развитии игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; неуверенно взаимодействует с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, выполнены с ошибками; при обсуждении результатов игры пассивен, внешнюю оценку предпочитает самооценке.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не справился с выполнением трудовых действий, необходимых по доставшейся ему роли в искусственно созданной «профессиональной» ситуации; при выполнении своей роли демонстрирует отсутствие элементарных знаний, вследствие чего пассивен и теряется при неожиданном развитии игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; вынужденно и неэффективно взаимодействует с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, не выполнены или выполнены с грубыми ошибками; при обсуждении результатов игры не способен дать адекватную профессиональную оценку своим действиям.

1.5 Комплект заданий для контрольной работы

Раздел (тема 7) дисциплины

Количественные методы анализа и оценки рисков

Рассчитать вероятность банкротства организации (фирмы) с помощью следующих моделей с использованием баланса предприятия и сделать определенные выводы:

- I. Модель интегральной оценки Альтмана;
- II. Модель Таффлера;
- III. Модель прогноза риска банкротства Иркутской государственной экономической академии;
- IV. Шестифакторная математическая модель О.П. Зайцевой;
- V. Модель вероятности задержки платежей Конана и Гольдера.

Вариант 1

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013г.	На 31 декабря 2012г.	На 31 декабря 2011г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	10 000	10 000	20 600
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180	1 100	1 000	950
Прочие внеоборотные активы	1190	8 500	7 600	6 300
Итого по разделу I	1100	19 600	18 600	27 850
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				

Запасы	1210	9 200	9 000	8 100
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 000	1 340	600
Дебиторская задолженность	1230	2 000	1 000	500
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	15 000	14 000	11 000
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 300	1 400	1 500
Прочие оборотные активы	1260	400	460	700
Итого по разделу II	1200	28 900	27 200	22 400
БАЛАНС	1600	48 500	45 800	50 250
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	7 000	7 500	7 500
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340	6 000	5 800	5 500
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10 000	8 000	7 500
Итого по разделу III	1300	23 000	21 300	20 500
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	5 000	5 500	5 600
Отложенные налоговые обязательства	1420	1 200	1 500	2 000
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	6 200	7 000	7 600
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	1 000	2 000	1 800
Кредиторская задолженность	1520	2 000	2 200	2 300
Доходы будущих периодов	1530	13 000	10 000	10 000
Оценочные обязательства	1540	1 000	600	550
Прочие обязательства	1550	2 300	2 700	7 500
Итого по разделу V	1500	19 300	17 500	22 150
БАЛАНС	1700	48 500	45 800	50 250
		(тыс. руб.)		
Наименование показателя	Код	2013г.	2012г.	2011г.
Выручка	2110	10 000	12 000	15 000
Себестоимость продаж	2120	8 000	11 000	12 000
Валовая прибыль (убыток)	2100	2 000	1 000	3 000
Коммерческие расходы	2210			
Управленческие расходы	2220			
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 000	1 000	3 000
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330	100	200	300
Прочие доходы	2340	14 000	16 000	18 500
Прочие расходы	2350	12 000	14 000	15 500
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 900	2 800	5 700
Текущий налог на прибыль	2410	4 000	5 500	6 000
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	1 000	1 500	2 000
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	2 500	2 000	1 800

Изменение отложенных налоговых активов	2450	800	700	800
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	115 431	7 968	763

Наименование показателя	Значение
Рыночная стоимость привелигированных и обыкновенных акций (Рыночная стоимость акционерного капитала)	
2011г.	30
2012г.	35
2013г.	45
Данные бухбаланса за год предшествующий 2011г.	
Активы	50 250
Нераспределенная прибыль прошлых лет	23 000
Долгосрочные обязательства	15 000
Краткосрочные обязательства	7 000
Сумма материальных активов	6 500
Оборотный капитал	3 500
Капитал и резервы	2 400
Амортизация	
2011г.	500
2012г.	400
2013г.	300
Расходы на оплату труда	
2011г.	10 000
2012г.	12 000
2013г.	14 000
Стоимость сырья, энергии, услуг сторонних организаций	
2011г.	10 000
2012г.	8 000
2013г.	7 000

Вариант 2

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013г.	На 31 декабря 2012г.	На 31 декабря 2011г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	30 000	30 000	31 000
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180	1 000	900	800
Прочие внеоборотные активы	1190	500	350	250
Итого по разделу I	1100	31 500	31 250	32 050
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	1 000	1 500	2 000
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 500	2 400	2 400
Дебиторская задолженность	1230	1 300	1 280	1 050

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 000	2 300	2 500
Прочие оборотные активы	1260	100	150	250
Итого по разделу II	1200	6 900	7 630	8 200
БАЛАНС	1600	38 400	38 880	40 250
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10 000	10 000	10 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340	300	350	400
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12 000	10 500	8 500
Итого по разделу III	1300	22 300	20 850	18 900
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	1 000	1 200	1 350
Отложенные налоговые обязательства	1420	600	630	700
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	1 600	1 830	2 050
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	700	800	800
Кредиторская задолженность	1520	1 250	2 000	2 000
Доходы будущих периодов	1530	12 000	12 500	14 500
Оценочные обязательства	1540	550	900	2 000
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	14 500	16 200	19 300
БАЛАНС	1700	38 400	38 880	40 250
				(тыс. руб.)
Наименование показателя	Код	2013г.	2012г.	2011г.
Выручка	2110	15 600	15 000	15 000
Себестоимость продаж	2120	5 000	4 600	4 700
Валовая прибыль (убыток)	2100	10 600	10 400	10 300
Коммерческие расходы	2210			
Управленческие расходы	2220			
Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 600	10 400	10 300
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330	100	150	170
Прочие доходы	2340	250	250	260
Прочие расходы	2350	150	170	180
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10 600	10 330	10 210
Текущий налог на прибыль	2410	100	120	150
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	200	230	230
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	600	700	750

Изменение отложенных налоговых активов	2450	800	700	730
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	115 431	100 065	145 765

Наименование показателя	Значение
Рыночная стоимость привелигированных и обыкновенных акций (Рыночная стоимость акционерного капитала)	
2011г.	150
2012г.	250
2013г.	330
Данные бухгалтерского баланса за год предшествующий 2011г.	
Активы	40 250
Нераспределенная прибыль прошлых лет	30 000
Долгосрочные обязательства	35 000
Краткосрочные обязательства	22 000
Сумма материальных активов	700
Оборотный капитал	1 300
Капитал и резервы	7 500
Амортизация	
2011г.	1 000
2012г.	1 200
2013г.	1 250
Расходы на оплату труда	
2011г.	45 000
2012г.	47 000
2013г.	50 000
Стоимость сырья, энергии, услуг сторонних организаций	
2011г.	13 000
2012г.	15 000
2013г.	15 600

Вариант 3

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013г.	На 31 декабря 2012г.	На 31 декабря 2011г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	13 000	15 000	15 500
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180	1 130	1 150	1 170
Прочие внеоборотные активы	1190	1 190	1 180	1 180
Итого по разделу I	1100	15 320	17 330	17 850
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	950	950	950

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	160	180	220
Дебиторская задолженность	1230	500	560	530
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 700	1 800	1 860
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	400	400	430
Прочие оборотные активы	1260	10 170	10 200	10 230
Итого по разделу II	1200	13 880	14 090	14 220
БАЛАНС	1600	29 200	31 420	32 070
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	12 000	13 000	13 500
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340	500	560	600
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14 000	15 000	15 130
Итого по разделу III	1300	26 500	28 560	29 230
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	170	230	250
Отложенные налоговые обязательства	1420	220	290	330
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	390	520	580
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	760	780	800
Кредиторская задолженность	1520	600	490	300
Доходы будущих периодов	1530	500	600	700
Оценочные обязательства	1540	300	350	360
Прочие обязательства	1550	150	120	100
Итого по разделу V	1500	2 310	2 340	2 260
БАЛАНС	1700	29 200	31 420	32 070
		(тыс. руб.)		
Наименование показателя	Код	2013г.	2012г.	2011г.
Выручка	2110	15 000	16 000	16 300
Себестоимость продаж	2120	1 300	1 400	1 450
Валовая прибыль (убыток)	2100	13 700	14 600	14 850
Коммерческие расходы	2210			
Управленческие расходы	2220			
Прибыль (убыток) от продаж	2200	13 700	14 600	14 850
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330	1 300	1 500	1 550
Прочие доходы	2340	200	250	260
Прочие расходы	2350	700	780	830
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	11 900	12 570	12 730
Текущий налог на прибыль	2410	1 000	1 200	1 350

в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	860	840	800
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	350	300	250
Изменение отложенных налоговых активов	2450	100	80	80
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	129 425	127 968	156 763

Наименование показателя	Значение
Рыночная стоимость привелигированных и обыкновенных акций (Рыночная стоимость акционерного капитала)	
2011г.	120
2012г.	180
2013г.	200
Данные бухбаланса за год предшествующий 2011г.	
Активы	32 070
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20 000
Долгосрочные обязательства	17 500
Краткосрочные обязательства	11 250
Сумма материальных активов	4 600
Оборотный капитал	3 670
Капитал и резервы	12 000
Амортизация	
2011г.	1 300
2012г.	1 400
2013г.	1 550
Расходы на оплату труда	
2011г.	45 550
2012г.	55 000
2013г.	63 000
Стоимость сырья, энергии, услуг сторонних организаций	
2011г.	6 000
2012г.	7 500
2013г.	8 000

Шкала оценивания: 6 балльная.

Критерии оценивания:

6 -5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 100-90% заданий.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 89-75% заданий.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 74-60% заданий.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно решено 59% и менее % заданий.

- б) приоритет общих, а не индивидуальных целей;
- в) возникновение конфликтов и разногласий между сотрудниками;
- г) противостояние агрессивно настроенных групп сотрудников.

11. В классификацию по уровню проявления негативных последствий не входят:

- а) глобальные риски мировой экономики в целом;
- б) отраслевые риски, т.е. риски, обусловленные спецификой всех компаний отрасли (конъюнктура рынка выпускаемой продукции и т.п.);
- в) уникальные риски, встречающиеся только у отдельных объектов;
- г) общеэкономические риски, т.е. риски всего народного хозяйства (инфляция, кризис перепроизводства или финансовых рынков и т.д.).

12. К методам оценки уровня риска относятся:

- а) экономические методы;
- б) организационные методы;
- в) статистические методы;
- г) управленческие методы.

13. Что является объектом управления в оценке рисков?

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

14. К методам оценки уровня риска относятся:

- а) экономические методы;
- б) организационные методы;
- в) статистические методы;
- г) операционные методы.

15. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

16. Самострахование – это:

16. Задача.

Инвестор открывает в банке депозит на 2 год по 12,5 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 1 000 руб. (по простому проценту). Какую сумму ему следует разместить сегодня на счёте?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

- в) защитная;
- г) функциональная.

25. **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.

26. **К основным видам риска относят:**

- а) коммерческий;
- б) материальный;
- в) трудовой;
- г) возможный.

27. **Что относится к факторам внутреннего характера?**

- а) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций;
- б) экономическая обстановка в стране в целом;
- в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие;
- г) политические отношения с соседними странами.

14. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а	Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б	Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в	Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

17. **Расположите в правильной хронологической последовательности:**

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

28. **16. Задача.**

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 10000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 7%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 15% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 10% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 40% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 60% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 3

9. **Сущность риска проявляется в следующем:**
а) возможность отклонения от предлагаемой цели;
б) полная уверенность в достижение поставленной цели;
в) возможность достичь конкретный результат;
г) достижение желаемого результата.
10. **Фантомные риски – это...**
11. **Коммерческий риск – это ...**
12. **К внутренним причинам неостребованности продукции не относят:**
а) неправильная организация производственного процесса;
б) недостаточная квалификация персонала;
в) уход потребителей к конкурентам;
г) нечеткое управление предприятием.
13. **Факторов риска больше в деятельности:**
а) небольшого розничного магазина;
б) крупного холдинга;
в) предприятия оптовой торговли;
г) все предприятия подвержены рискам в равной степени.
14. **Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:**
а) пищевой промышленности;
б) добывающей отрасли;
в) машиностроительной отрасли;
г) отрасль не имеет значения.
15. **В соответствии со сферами предпринимательской деятельности риски обычно выделяют:**
а) статистический риск, риск не зависящий от времени;
б) риск, подверженный влиянию внутренних и внешних факторов;
в) динамический риск, риск, изменяющийся во времени;
г) коммерческий риск, возникающий, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем.
16. **Какой показатель характеризует максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть осуществлены в случае реализации проекта:**
а) индекс доходности;
б) внутренний коэффициент рентабельности;
в) чистая ликвидационная стоимость;
г) срок окупаемости.
17. **К основным способам уменьшения риска относят:**
а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;
в) все варианты верны;
г) нет правильного варианта ответа.
18. **Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?**
а) имитационное моделирование;
б) вероятностный метод;
в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
г) построение дерева решений.
19. **Что или кто является субъектом управления в оценке рисков?**

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

20. 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.

21. Дайте определение производственного риска. Производственный риск – это:

- а) вероятность убытков;
- б) вероятность дополнительных издержек;
- в) вероятность получения прибыли;
- г) вероятность события.

18. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

19. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 25000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 10%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 25% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 15% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 30% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 70% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

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

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

26. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:

- а) факторы прямого воздействия;
- б) уменьшение налоговых ставок;
- в) изменение договорных условий;
- г) факторы пропорционального воздействия.

27. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) возможность расчета финансовых рисков;
- б) привлечение квалифицированных экспертов;
- в) возможность оценки любого риска;
- г) возможность расчета рисков опасностей.

28. Термином, характеризующим процесс использования механизмов уменьшения рисков является:

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование;
- г) страхование.

20. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

21. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Инвестор открывает в банке депозит на два года по 5,4 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 1 250 рублей. Банк начисляет проценты ежеквартально. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете при сложной ставке?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 5

29. К структурной характеристике риска не относится:

- а) опасность;
- б) чувствительность;
- в) противоречивость рисков;
- г. взаимодействие рисков.

30. Выберите определение, раскрывающее понятие подверженность риску:

- а) предполагает собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска;
- б) степень, или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта;
- в) взаимосвязь различного рода рисков;
- г) субъект или объект, по отношению к которому этот риск оценивается.

31. К причине возникновения спекулятивных рисков относится:

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) несчастные случаи;
- в) преступные действия;
- г) стихийные бедствия.

32. Организационные риски – это ...

33. Пересмотр ценовой политики предприятия не предусматривает:

- а) уменьшение нормы прибыли;
- б) снижение издержек в деятельности;
- в) отказ от реализации продукции в рассрочку надежным партнерам;
- г) скидки на продукцию.

34. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;
- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

35. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

- а) частые риски, для которых характерна высокая частота реализации риска и редкие риски, для которых характерна малая частота реализации риска;
- б) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик;
- в) высокие риски с большим максимальным ущербом;
- г) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик и высокие риски с большим максимальным ущербом.

36. Финансовые решения – это:

- а) решение относительно выбора способа, формы, объема, техники исполнения обязательства, предоставленное одной из сторон в условиях финансового договора;
- б) решение относительно вложения (инвестирования) средств в активы в определенный момент времени для получения прибыли в будущем;
- в) решение относительно прогнозирования, оптимизации экономического обоснования и выбора альтернативы из совокупности вариантов достижения конкретной цели предприятия;
- г) решение относительно определения объема и структуры инвестируемых средств, обеспечению текущего финансирования имеющихся краткосрочных и долгосрочных активов.

37. 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.

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. Характерными особенностями риска являются:

- а) неопределенность;
- б) неожиданность;
- в) неуверенность;
- г) предложение, что успех придет.

40. Что не относится к функции риска:

- а) инновационная;
- б) поощряющая;
- в) регулирующая;
- г) стимулирующая;

15. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

22. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

41. Лимитирование – это:

- а) избежание финансового риска;
- б) установление предельных сумм расходов;
- в) создание натуральных и страховых фондов в хозяйствующем субъекте.

16. Задача.

Вкладчик размещает в банке 1 000 руб. под 9 % годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете в конце каждого года с помощью сложного процента. Какая сумма денег получится на счете через 3 года?

- в) методы компенсации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

10. Какая теория предпринимательского риска раскрывает мировую экономическую науку:

- а) классическая;
- б) мировая;
- в) ситуационная;
- г) мотивирующая.

11. Что относится к факторам внешнего характера?

- а) потеря товара от небрежности работников торгового предприятия⁴
- б) демографические;
- в) вероятность нечестности служащих.

12. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации
- б) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба
- в) процесс присвоения значений вероятности и ущерба
- г) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности

13. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

- а) все ответы верны;
- б) рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков;
- в) наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей;
- г) использование самых современных и точных математических методов.

23. 13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

24. **Расположите в правильной хронологической последовательности:**

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 3500 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 13%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 16% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 50% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 50% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

- в) анализ чувствительности;
- г) имитационное моделирование.

10. 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.

11. Характерными особенностями риска являются:

- а) неопределенность;
- б) неожиданность;
- в) неуверенность;
- г) предложение, что успех придет.

12. Какая теория предпринимательского риска раскрывает мировую экономическую науку:

- а) классическая;
- б) мировая;
- в) ситуационная;
- г) мотивирующая.

13. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

14. Самострахование – это:

25. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 10500 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 23%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 18% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 12% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 60% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 40% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

- в) критический и допустимый;
- г) допустимый и доступный.

10. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

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

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

12. 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.

13. Назовите функцию риска:

- а) существенная;
- б) поощряющая;
- в) защитная;
- г) функциональная.

16. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

26. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Вкладчик размещает в банке 1 800 руб. под 6,3 % годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете в конце каждого года с помощью сложного процента. Какая сумма денег получится на счете через 4 года?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__»_____202__г.
протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 9

1. Выберите определение, раскрывающее понятие подверженность риску:

- а) предполагает собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска;
- б) степень, или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта;
- в) взаимосвязь различного рода рисков;
- г) субъект или объект, по отношению к которому этот риск оценивается.

2. По времени возникновения риски подразделяются на:

- а) текущие и перспективные;
- б) ретроспективные и перспективные;
- в) метроспективные, текущие и перспективные;
- г) ретроспективные, текущие и перспективные.

3. По факторам возникновения риски подразделяются на:

- а) политические и экономические;
- б) политические и социальные;
- в) экономические и социальные;
- г) экономические и коммерческие.

4. Какой вариант управления рисками предпочтительнее при освоении фирмой новой рыночной ниши?

- а) рискованный и взвешенный;
- б) рискованный и осторожный;
- в) взвешенный и осторожный;
- г) возможен любой вариант.

5. Цель критической переоценки рыночного спроса потребителей ...

- а) определение потенциального рыночного спроса;
- б) оценка ситуации в области продаж;
- в) оба варианта верны;
- г) нет верных вариантов.

6. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

- а) стратегический;
- б) операционный;
- в) риск прочих опасностей;
- г) финансовый.

7. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

- а) частые риски, для которых характерна высокая частота реализации риска, т.е. высокая вероятность наступления ущерба и редкие риски, для которых характерна малая частота реализации риска, т.е. малая вероятность наступления ущерба;
- б) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик;
- в) высокие риски с большим максимальным ущербом;
- г) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик и высокие риски с большим максимальным ущербом.

8. Какой показатель характеризует максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть осуществлены в случае реализации проекта:

- а) индекс доходности;
- б) внутренний коэффициент рентабельности;
- в) чистая ликвидационная стоимость;

г) срок окупаемости.

9. Роспись потребностей и ресурсов в количественной форме, что формируется на основе многовариантного анализа для выбранного объекта с целью поиска оптимального способа достижения установленных целей организации – это:

10. Что относится к факторам внутреннего характера?

- а) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций;
- б) экономическая обстановка в стране в целом;
- в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие;
- г) политические отношения с соседними странами.

11. Что является объектом управления в оценке рисков?

- 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.

12. 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.

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

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

27. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

16. Задача.

Вкладчик размещает в банке 1 000 руб. на четыре года. Капитализация процентов осуществляется ежегодно при помощи сложных процентов. За первый год банку начисляет 5,3 %, второй – 7,5%, третий – 8%, четвертый -9,5 % годовых. Какая сумма денег получится на счете через 4 года?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

- а) имитационное моделирование;
- б) вероятностный метод;
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- г) построение дерева решений.

12. 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.

13. Что не относится к функции риска:

- а) инновационная;
- б) поощряющая;
- в) регулирующая;
- г) стимулирующая;

13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Вкладчик размещает на счете 1 050 руб. на 3 года. Банк начисляет простой процент. Процентная ставка за первый год равна 5,6 %, второй – 8,5%, третий – 10 %. Определить какая сумма будет получена по счету через 3 года?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

10. 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.

11. Назовите основную черту, присущую риску:

- а) неопределенность;
- б) рассудительность;
- в) инициатива;
- г) адаптивность.

12. К основному виду риска относят:

- а) коммерческий;
- б) материальный;
- в) трудовой;
- г) общественный.

17. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

28. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 35000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 65% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 25%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 35% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 25% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 45% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 55% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

10. Назовите функцию риска:

- а) существенная;
- б) поощряющая;
- в) регулирующая;
- г) функциональная.

11. К методам оценки уровня риска относятся:

- а) экономические методы;
- б) организационные методы;
- в) статистические методы;
- г) операционные методы.

12. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации
- б) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба
- в) процесс присвоения значений вероятности и ущерба
- г) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности

13. Принципом действия механизма диверсификации является:

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

29. 13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

30. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Инвестор открывает в банке депозит на два года по 10 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 10 000 рублей. Банк начисляет проценты ежеквартально. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете при сложной ставке?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.
протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 13

1. К основным чертам риска не относится:

- а) противоречивость;
- б) альтернативность;
- в) обоснованность;
- г) неопределенность.

2. Альтернативность в риске предполагает...

- а) необходимость достижения поставленной цели;
- б) необходимость учета влияния внутренних факторов;
- в) необходимость учета влияния внешних факторов;
- г) необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

3. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а) спекулятивные и смешанные;
- б) чистые и спекулятивные;
- в) спекулятивные и динамические;
- г) чистые и простые.

4. Неопределенность – это...

5. Факторов риска больше в деятельности:

- а) небольшого розничного магазина;
- б) крупного холдинга;
- в) предприятия оптовой торговли;
- г) все предприятия подвержены рискам в равной степени.

6. Корпоративная культура:

- а) для каждого индивидуальна;
- б) едина для всех сотрудников компании;
- в) едина для персонала компании;
- г) едина для руководителей компании.

7. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;
- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

8. По структурному признаку к коммерческим рискам относятся:

- а) чистые риски - вызваны влиянием факторов, изменить или ограничить действие которых реально невозможно;
- б) спекулятивные риски - возможность получения как положительного, так и отрицательного результата;
- в) торговые, связанные с убытком по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, непоставки товара и т.п.
- г) частные риски затрагивающие отдельный объект или лицо.

9. По месту появления, риски выделяют:

- а) внутренние и внешние ;
- б) риски, возникающие на уровне административно-хозяйственных и региональных образований;
- в) риски, возникающие на уровне структурных подразделений и предприятия в целом;
- г) риски местные и неопределенные.

10. В зависимости от основной причины возникновения рисков (базисный или природный) они делятся на:

- а) политический и экологический;
- б) инфляционный и дефляционный;
- в) критический и допустимый;
- г) допустимый и доступный.

11. К основным видам риска относят:

- а) коммерческий;
- б) материальный;
- в) трудовой;
- г) возможный.

12. 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.

13. 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.

31. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

32. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Банк начисляет простой процент. Процентная ставка равна 8 %. Вкладчик размещает на счете 4000 руб. на 180 дней. Определить, какая сумма будет получена по счету? База 360 дней.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__»_____202__г.
протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 14

1. К структурной характеристике риска не относится:

- а) опасность;
- б) чувствительность;
- в) противоречивость рисков;
- г. взаимодействие рисков.

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

- а) политические и экономические;
- б) политические и социальные;
- в) экономические и социальные;
- г) экономические и коммерческие.

3. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

- а) стихийные бедствия;
- б) аварийные ситуации;
- в) хищения;
- г) плохое управление.

4. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:

- а) пищевой промышленности;
- б) добывающей отрасли;
- в) машиностроительной отрасли;
- г) отрасль не имеет значения.

5. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) возможность расчета финансовых рисков;
- б) привлечение квалифицированных экспертов;
- в) возможность расчета рисков опасностей;
- в) возможность оценки любого риска.

6. В финансовые риски не входит:

- а) риски, связанные с вложением капитала;
- б) риск снижения финансовой устойчивости;
- в) риски, связанные с формой организации хозяйственной деятельности организации;
- г) риски, связанные с покупательной способностью денег.

7. К методам оценки уровня риска относятся:

- а) экономические методы;
- б) организационные методы;
- в) статистические методы;
- г) управленческие методы.

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

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

9. 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.

10. Назовите основную черту, присущую риску:

- а) неопределенность;
- б) рассудительность;
- в) инициатива;
- г) адаптивность.

11. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:

- а) факторы прямого воздействия;
- б) уменьшение налоговых ставок;
- в) изменение договорных условий;
- г) факторы пропорционального воздействия.

18. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

33. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

12. Самострахование – это:

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 75000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 45% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 25%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 20% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 60% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 40% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 15

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

- а) возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери;
- б) вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате производственной, финансовой и инвестиционной деятельности;
- в) степень (относительная мера, количественная оценка) возможности наступления некоторого события;
- г) деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предлагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

2. Сущность риска проявляется в следующем:

- а) возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б) полная уверенность в достижении поставленной цели;
- в) возможность достичь конкретный результат;
- г) достижение желаемого результата.

3. Производственный риск не составляют риски:

- а) усиления конкуренции;
- б) транспортный риск;
- в) потери имущества предприятия;
- г) невостребованности продукции.

4. К основной причине возникновения неопределенности не относится:

- а) случайность;
- б) спонтанность;
- в) ограниченность;
- г) вероятность.

5. Пересмотр ценовой политики предприятия НЕ предусматривает:

- а) уменьшение нормы прибыли;
- б) снижение издержек в деятельности;
- в) отказ от реализации продукции в рассрочку надежным партнерам;
- г) скидки на продукцию.

6. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

- а) стратегический;
- б) операционный;
- в) риск прочих опасностей;
- г) финансовый.

7. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

- а) частые риски, для которых характерна высокая частота реализации риска, т.е. высокая вероятность наступления ущерба и редкие риски, для которых характерна малая частота реализации риска, т.е. малая вероятность наступления ущерба;
- б) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик;
- в) высокие риски с большим максимальным ущербом;
- г) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик и высокие риски с большим максимальным ущербом.

8. Финансовые решения – это:

9. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

- а) издержки;
- б) риск;

- в) скидки;
- г) возможность.

10. Что или кто является субъектом управления в оценке рисков?

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

11. 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.

12. Дайте определение производственного риска. Производственный риск – это:

- а) вероятность убытков;
- б) вероятность дополнительных издержек;
- в) вероятность получения прибыли;
- г) вероятность события.

13. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:

- а) конструктивный;
- б) альтернативный;
- в) территориальный;
- г) политический.

13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Банк начисляет простой процент. Вкладчик размещает на счете 2 000 руб. Будет получена по счету через 3 года сумма 3560 рублей. Определите процентную ставку?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

10. Какая теория предпринимательского риска раскрывает мировую экономическую науку:

- а) классическая;
- б) мировая;
- в) ситуационная;
- г) мотивирующая.

11. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

12. К основному способу уменьшения риска относят:

- а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;
- в) два выше указанных варианта ответа верны;
- г) верного варианта нет.

13. Термином, характеризующим процесс использования механизмов уменьшения рисков является:

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование;
- г) страхование.

34. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

35. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Вкладчик размещает в банке 2 450 руб. на два года. Капитализация процентов осуществляется ежегодно при помощи сложных процентов. За первый год банку начисляет 10 %, второй – 11,3% годовых. Какая сумма денег получится на счете через 2 года?

г) использование самых современных и точных математических методов.

10. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные;
- г) объективные и позитивные.

11. По уровню финансовых потерь риски подразделяются на:

- а) допустимый, критический и катастрофический;
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

12. Роспись потребностей и ресурсов в количественной форме, что формируется на основе многовариантного анализа для выбранного объекта с целью поиска оптимального способа достижения установленных целей организации – это:

13. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

14. Организационные риски – это ...

- а) риски, связанные с ошибками менеджмента компании, ее сотрудников;
- б) риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры;
- в) риски, связанные с невыполнением контрагентом своих обязательств;
- г) риски, связанные с нанесением ущерба окружающей среде.

36. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 50000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 20%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 15% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 5% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно познакомиться (а они всегда есть в изобилии в конце года), с вероятностью 65% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 35% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__»_____202__г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 18

1. По времени возникновения риски подразделяются на:

- а) текущие и перспективные;
- б) ретроспективные и перспективные;
- в) метроспективные, текущие и перспективные;
- г) ретроспективные, текущие и перспективные.

2. К политическим рискам не относится

- а) закрытые границы;
- б) введение санкций;
- в) военные действия на территории страны;
- г) несбалансированная ликвидность.

3. Неценовая конкуренция ...

4. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

- а) сопротивление переменам;
- б) приоритет общих, а не индивидуальных целей;
- в) возникновение конфликтов и разногласий между сотрудниками;
- г) противостояние агрессивных настроенных групп сотрудников.

5. В классификацию по уровню проявления негативных последствий не входят:

- а) глобальные риски мировой экономики в целом;
- б) отраслевые риски, т.е. риски, обусловленные спецификой всех компаний отрасли (конъюнктура рынка выпускаемой продукции и т.п.);
- в) уникальные риски, встречающиеся только у отдельных объектов;
- г) общеэкономические риски, т.е. риски всего народного хозяйства (инфляция, кризис перепроизводства или финансовых рынков и т.д.).

6. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

- а) кредитный риск;
- б) дефляционный риск;
- в) спекулятивный риск;
- г) политический риск.

7. Какой показатель характеризует максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть осуществлены в случае реализации проекта:

- а) индекс доходности;
- б) внутренний коэффициент рентабельности;
- в) чистая ликвидационная стоимость;
- г) срок окупаемости.

8. К основным способам уменьшения риска относят:

- а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;
- в) все варианты верны;
- г) нет правильного варианта ответа.

9. 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.

10. Назовите функцию риска:

- а) существенная;
- б) поощряющая;

- в) защитная;
- г) функциональная.

11. Что не относится к функции риска:

- а) инновационная;
- б) поощряющая;
- в) регулирующая;
- г) стимулирующая;

12. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

- а) внешние способы снижения степени риска;
- б) внутренние способы оптимизации риска;
- в) все варианты верны;
- г) верного варианта нет.

13. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение?

- а) факторы внутреннего характера;
- б) факторы внешнего характера;
- в) два выше указанных варианта ответа верны;
- г) верного варианта нет.

37. 13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

38. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 75000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 45% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 25%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 20% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 30% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 70% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 19

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

- а) возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери;
- б) вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате производственной, финансовой и инвестиционной деятельности;
- в) степень (относительная мера, количественная оценка) возможности наступления некоторого события;
- г) деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предлагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

2. Выберите фактор, не влияющий на уровень внешних рисков:

- а) географические;
- б) демографические;
- в) технические;
- г) экономические.

3. Производственный риск – это ...

4. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

- а) стихийные бедствия;
- б) аварийные ситуации;
- в) хищения;
- г) плохое управление.

5. Факторов риска больше в деятельности:

- а) небольшого розничного магазина;
- б) крупного холдинга;
- в) предприятия оптовой торговли;
- г) все предприятия подвержены рискам в равной степени.

6. Корпоративная культура:

- а) для каждого индивидуальна;
- б) одинакова для всех сотрудников компании;
- в) одинакова для персонала компании;
- г) одинакова для руководителей компании.

7. По структурному признаку к коммерческим рискам относятся:

- а) чистые риски - вызваны влиянием факторов, изменить или ограничить действие которых реально невозможно;
- б) спекулятивные риски - возможность получения как положительного, так и отрицательного результата;
- в) торговые, связанные с убытком по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, непоставки товара и т.п.
- г) частные риски затрагивающие отдельный объект или лицо.

8. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

- а) частые риски, для которых характерна высокая частота реализации риска, и редкие риски, для которых характерна малая частота реализации риска;
- б) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик;
- в) высокие риски с большим максимальным ущербом;
- г) малые риски, т.е. те, по которым максимальный ущерб невелик и высокие риски с большим максимальным ущербом.

9. Какой показатель характеризует максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть осуществлены в случае реализации проекта:

- а) индекс доходности;
- б) внутренний коэффициент рентабельности;

- в) чистая ликвидационная стоимость;
- г) срок окупаемости.

10. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

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

11. Что или кто является субъектом управления в оценке рисков?

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

12. 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.

13. 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.

13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Инвестор открывает в банке депозит на два года под 10,5 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 1 570 рублей по сложному проценту. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.
протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 20

1. К основным чертам риска не относится:

- а) противоречивость;
- б) альтернативность;
- в) обоснованность;
- г) неопределенность.

2. Сущность риска проявляется в следующем:

- а) возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б) полная уверенность в достижении поставленной цели;
- в) возможность достичь конкретный результат;
- г) достижение желаемого результата.

3. Фантомные риски – это...

- а) риски, информация о которых ограничена, так что нет однозначного представления о степени опасности, механизме их возникновения и величине ущерба;
- б) риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств);
- в) риски связанные с возникновением вероятности убытков или дополнительных издержек;
- г) возможные события, в результате которых несанкционированно удаляется, искажается информация, нарушается ее конфиденциальность или доступность.

4. К причине возникновения спекулятивных рисков относится:

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) несчастные случаи;
- в) преступные действия;
- г) стихийные бедствия.

5. Коммерческий риск – это ...

- а) риск, характеризующейся тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль;
- б) риск, связанный невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров и услуг;
- в) риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем;
- г) риск, связан с возможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств.

6. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:

- а) пищевой промышленности;
- б) добывающей отрасли;
- в) машиностроительной отрасли;
- г) отрасль не имеет значения.

7. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;
- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

8. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) возможность расчета финансовых рисков;
- б) привлечение квалифицированных экспертов;
- в) возможность расчета рисков опасностей;
- г) возможность оценки любого риска.

9. В классификацию по уровню проявления негативных последствий не входят:

- а) глобальные риски мировой экономики в целом;
- б) отраслевые риски, т.е. риски, обусловленные спецификой всех компаний отрасли (конъюнктура рынка выпускаемой продукции и т.п.);
- в) уникальные риски, встречающиеся только у отдельных объектов;
- г) общеэкономические риски, т.е. риски всего народного хозяйства (инфляция, кризис перепроизводства или финансовых рынков и т.д.).

10. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

- а) кредитный риск;
- б) дефляционный риск;
- в) спекулятивный риск;
- г) политический риск.

11. К основным видам риска относят:

- а) коммерческий;
- б) материальный;
- в) трудовой;
- г) возможный.

12. 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.

13. 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.

19. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

39. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Банк начисляет простой процент. Процентная ставка равна 10 %. Вкладчик размещает на счете 2 300 руб. на 90 дней. Определить, какая сумма будет получена по счету? База 360 дней.

- б) организационные методы;
- в) статистические методы;
- г) управленческие методы.

10. 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.

11. Назовите функцию риска:

- а) существенная;
- б) поощряющая;
- в) защитная;
- г) функциональная.

12. К методам оценки уровня риска относятся:

- а) экономические методы;
- б) организационные методы;
- в) статистические методы;
- г) операционные методы.

40. 13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

41. **Расположите в правильной хронологической последовательности:**

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

Инвестор открывает в банке депозит на два года под 10 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 10 000 рублей по сложному проценту. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__»_____202__г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 22

1. Альтернативность в риске предполагает...

- а) необходимость достижения поставленной цели;
- б) необходимость учета влияния внутренних факторов;
- в) необходимость учета влияния внешних факторов;
- г) необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

2. Выберите фактор, не влияющий на уровень внутренних рисков:

- а) уровень специализации;
- б) уровень производительности труда;
- в) социальный уровень;
- г) производственный потенциал.

3. Неценовая конкуренция ...

- а) предполагает изменение свойств продукции, создание улучшенных аналогов;
- б) основана на извлечении прибыли путем уменьшения издержек;
- в) заключается в том, что некоторые потребности можно удовлетворить разными способами;
- г) основана на быстром изготовлении заказов по одинаковой цене.

4. Какой вариант управления рисками предпочтительнее для сохранения устойчивого финансового положения?

- а) рискованный и взвешенный;
- б) рискованный и осторожный;
- в) взвешенный и осторожный;
- г) возможен любой вариант.

5. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

- а) сопротивление переменам;
- б) приоритет общих, а не индивидуальных целей;
- в) возникновение конфликтов и разногласий между сотрудниками;
- г) противостояние агрессивно настроенных групп сотрудников.

6. В зависимости от основной причины возникновения рисков (базисный или природный) они делятся на:

- а) политический и экологический;
- б) инфляционный и дефляционный;
- в) критический и допустимый;
- г) допустимый и доступный.

7. Финансовые решения – это:

- а) решение относительно выбора способа, формы, объема, техники исполнения обязательства, предоставленное одной из сторон в условиях финансового договора;
- б) решение относительно вложения (инвестирования) средств в активы в определенный момент времени для получения прибыли в будущем;
- в) решение относительно прогнозирования, оптимизации экономического обоснования и выбора альтернативы из совокупности вариантов достижения конкретной цели предприятия;
- г) решение относительно определения объема и структуры инвестируемых средств, обеспечению текущего финансирования имеющихся краткосрочных и долгосрочных активов.

8. Роспись потребностей и ресурсов в количественной форме, что формируется на основе многовариантного анализа для выбранного объекта с целью поиска оптимального способа достижения установленных целей организации – это:

- а) бюджет;
- б) риск;
- в) хозяйственное решение;
- г) инвестиционный портфель.

9. 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.

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

- а) имитационное моделирование;
- б) вероятностный метод;
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- г) построение дерева решений.

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

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

12. Назовите функцию риска:

- а) существенная;
- б) поощряющая;
- в) регулирующая;
- г) функциональная.

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Рыночные риски	1 Это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр
б Юридические риски	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в Кредитные риски	3 это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

14 Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

15 Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Вкладчик размещает в банке 3 400 руб. под 12,6 % годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете два раза в год при помощи сложных процентов. Какая сумма денег получится на счете через 2 года?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__»_____202__г.
_____ протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 23

1. По времени возникновения риски подразделяются на:

- а) текущие и перспективные;
- б) ретроспективные и перспективные;
- в) метроспективные, текущие и перспективные;
- г) ретроспективные, текущие и перспективные.

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

- а) политические и экономические;
- б) политические и социальные;
- в) экономические и социальные;
- г) экономические и коммерческие.

3. Производственный риск не составляют:

- а) усиления конкуренции;
- б) транспортный риск;
- в) потери имущества предприятия;
- г) невостребованности продукции.

4. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

- а) стратегический;
- б) операционный;
- в) риск прочих опасностей;
- г) финансовый.

5. Какие из перечисленных правил неэффективны для снижения производственных рисков?

- а) ориентация на высокую прибыль;
- б) разделение продукции на части при перевозке важных грузов;
- в) дублирование поставщиков;
- г) существование нескольких складских помещений.

6. В соответствии со сферами предпринимательской деятельности риски обычно выделяют:

- а) статистический риск, риск не зависящий от времени;
- б) риск, подверженный влиянию внутренних и внешних факторов;
- в) динамический риск, риск, изменяющийся во времени;
- г) **коммерческий риск**, возникающий, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем.

7. Что является объектом управления в оценке рисков?

- 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.

8. 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.

9. 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.

10. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:

- а) конструктивный;

- б) альтернативный;
- в) территориальный;
- г) политический.

11. Какие факторы не влияют на риск?

- а) общие;
- б) внешние;
- в) внутренние.

12. К основному способу уменьшения риска относят:

- а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;
- в) два выше указанных варианта ответа верны;
- г) верного варианта нет.

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Производственный риск	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б Коммерческий риск	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в Финансовый риск	3 связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, также неадекватного использования новой техники и технологий, основных оборотных средств, сырья, рабочего времени.

14 Термином, характеризующим процесс использования механизмов уменьшения рисков является:

15. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 3000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 55% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 15%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 35% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 25% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 55% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 45% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__»_____202__г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 24

1. К политическим рискам не относится:

- а) закрытые границы;
- б) введение санкций;
- в) военные действия на территории страны;
- г) несбалансированная ликвидность.

2. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а) спекулятивные и смешанные;
- б) чистые и спекулятивные;
- в) спекулятивные и динамические;
- г) чистые и простые.

3. Неопределенность – это...

4. К основным способам уменьшения риска относят:

- а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;
- в) все варианты верны;
- г) нет правильного варианта ответа.

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

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

6. 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.

7. Назовите основную черту, присущую риску:

- а) неопределенность;
- б) рассудительность;
- в) инициатива;
- г) адаптивность.

8. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

- а) все ответы верны;
- б) рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков;
- в) наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей;
- г) использование самых современных и точных математических методов.

9. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба;
- в) процесс присвоения значений вероятности и ущерба;
- г) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности.

10. Принципом действия механизма диверсификации является:

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

11. Самострахование – это:

- а) внутреннее страхование;
- б) внешнее страхование;
- в) внутреннее и внешнее страхование.

12. Характерными особенностями риска являются:

- а) неопределенность;
- б) неожиданность;
- в) неуверенность;
- г) предложение, что успех придет.

13. По уровню финансовых потерь риски подразделяются на:

- а) допустимый, критический и катастрофический;
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а Допустимый риск	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б Критический риск	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в Катастрофический риск	3 риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия

15. Расположите в правильной хронологической последовательности:

Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает

- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
- выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
- временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 12000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 55% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 10%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 13% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 45% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 55% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом:

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

<i>Сумма баллов по 100-балльной шкале</i>	<i>Оценка по дихотомической шкале</i>
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания результатов тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 (установлено положением П 02.016).

Максимальное количество баллов за решение компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

Балл, полученный обучающимся за решение компетентностно-ориентированной задачи, суммируется с баллом, выставленным ему по результатам тестирования.

Общий балл промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале:

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

<i>Сумма баллов по 100-балльной шкале</i>	<i>Оценка по дихотомической шкале</i>
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

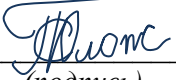
2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Юго-Западный государственный университет

Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий кафедрой
региональной экономики и
менеджмента
(наименование кафедры полностью)


Ю.С. Положенцева
(подпись)

«01» 09 2023г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по дисциплине

Управление финансовыми и производственными рисками
(наименование дисциплины)

38.03.02 Менеджмент
(код и наименование ОПОП ВО)

Курс – 2023

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 Вопросы для собеседования

Раздел (тема 1) дисциплины

Понятие риска

1. Назовите основные определения риска. В чем сходство и различие данных определений?
2. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
3. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
4. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
5. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
6. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
7. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
8. Перечислите внешние факторы источников возникновения рисков.
9. Что называют ценой риска?
10. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?
11. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
12. Каковы основные виды финансово-кредитной и коммерческой деятельности фирмы?
13. Назовите основные структурные характеристики риска.
14. Перечислите и дайте характеристику основным видам посреднической деятельности.
15. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определённости и риска?

Раздел (тема 2) дисциплины

Экономические риски как объект исследования

1. Охарактеризуйте особенности экономических рисков.
2. Представьте классификацию экономических рисков и их особенности.

3. Какова зависимость прибыли от риска?
4. Как вы понимаете термин «управление риском»?
5. В чем вы видите «плюсы» и «минусы» наличия неопределенности в экономической системе?
6. Каким образом неопределенность влияет на поведение людей?
7. Классифицируйте основные виды потерь?
8. Какие цели преследует управление риском?
9. В чем сущность принятия решения?
10. В чем суть риск-менеджмента? Стратегия и тактика риск-менеджмента.
11. Каковы функции риск-менеджмента?
12. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.
13. Дайте краткую характеристику математическим методам оценки рисков.

Раздел (тема б) дисциплины

Качественные методы оценки рисков

1. Рассмотрите систему принципов оценки рисков.
2. Что под собой подразумевают качественные методы оценки рисков?
3. Представьте обзор качественных методов оценки рисков.
4. Что Вы понимаете под экспертными методами, приведите пример?
5. Какие методы оценки рисков являются историко-ассоциативными, приведите пример?
6. Дайте краткую характеристику особенностям литературно-фантастическим аналогам, как методу оценки рисков.
7. Что собой представляют концептуальные переносы, приведите пример.

Шкала оценивания: 6 балльная

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в беседе по большинству обсуждаемых вопросов (в том числе самых сложных); демонстрирует сформированную способность к диалогическому мышлению, проявляет уважение и интерес к иным мнениям; владеет глубокими (в том числе дополнительными) знаниями по существу обсуждаемых вопросов, ораторскими способностями и правилами ведения полемики; строит логичные, аргументированные, точные и лаконичные высказывания, сопровождаемые яркими примерами; легко и заинтересованно откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в обсуждении не менее 50% дискуссионных вопросов; проявляет уважение и интерес к иным мнениям, доказательно и корректно защищает свое мнение; владеет хорошими знаниями вопросов, в обсуждении которых принимает участие; умеет не столько вести полемику, сколько

участвовать в ней; строит логичные, аргументированные высказывания, сопровождаемые подходящими примерами; не всегда откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в беседе по одному-двум наиболее простым обсуждаемым вопросам; корректно выслушивает иные мнения; неуверенно ориентируется в содержании обсуждаемых вопросов, порой допуская ошибки; в полемике предпочитает занимать позицию заинтересованного слушателя; строит краткие, но в целом логичные высказывания, сопровождаемые наиболее очевидными примерами; теряется при возникновении неожиданных ракурсов беседы и в этом случае нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием обсуждаемых вопросов или допускает грубые ошибки; пассивен в обмене мнениями или вообще не участвует в дискуссии; затрудняется в построении монологического высказывания и (или) допускает ошибочные высказывания; постоянно нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1.2 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Раздел (тема 1) дисциплины

Понятие риска

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

- а. возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери;
- б. вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате производственной, финансовой и инвестиционной деятельности;
- в. степень (относительная мера, количественная оценка) возможности наступления некоторого события;
- г. деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предлагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

2. К основным чертам риска относятся:

- а. противоречивость;
- б. альтернативность;
- в. обоснованность;
- г. неопределенность.

3. К структурным характеристикам риска не относятся:

- а. опасность;
- б. чувствительность;
- в. противоречивость рисков;

г. взаимодействие рисков.

4. Выберите определение, раскрывающее понятие подверженность риску

- а. предполагает собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска;
- б. степень, или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта;
- в. взаимосвязь различного рода рисков;
- г. субъект или объект, по отношению к которому этот риск оценивается.

5. Сущность риска проявляется в следующем:

- б. а. возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б. полная уверенность в достижении поставленной цели;
- в. возможность материальных и нравственных потерь;
- г. достижение желаемого результата.

7. Фантомные риски – это...

- а. риски, информация о которых ограничена, так что нет однозначного представления о степени опасности, механизме их возникновения и величине ущерба;
- б. риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств);
- в. риски связанные с возникновением вероятности убытков или дополнительных издержек;
- г. возможные события, в результате которых несанкционированно удаляется, искажается информация, нарушается ее конфиденциальность или доступность.

8. Альтернативность в риске предполагает...

- а. необходимость достижения поставленной цели;
- б. необходимость учета влияния внутренних факторов;
- в. необходимость учета влияния внешних факторов;
- г. необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

9. По времени возникновения риски подразделяются на:

- а. текущие и перспективные;
- б. ретроспективные и перспективные;
- в. метроспективные, текущие и перспективные;
- г. ретроспективные, текущие и перспективные.

10. К политическим рискам относятся

- а. закрытые границы;
- б. введение санкций;
- в. военные действия на территории страны;
- г. несбалансированная ликвидность.

11. Выберите факторы, влияющие на уровень внутренних рисков:

- а. уровень специализации;
- б. уровень производительности труда;
- в. социальный уровень;
- г. производственный потенциал.

12. Выберите фактор, не влияющий на уровень внешних рисков:

- а. географические;
- б. демографические;
- в. технические;
- г. экономические.

13. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а. спекулятивные и смешанные;
- б. чистые и спекулятивные;
- в. спекулятивные и динамические;
- г. чистые и простые.

14. Причиной спекулятивных рисков может быть:

- а. изменение конъюнктуры рынка;
- б. несчастные случаи;
- в. преступные действия;
- г. стихийные бедствия.

15. По факторам возникновения риски подразделяются на:

- а. политические и экономические;
- б. политические и социальные;
- в. экономические и социальные;
- г. экономические и коммерческие.

16. Коммерческий риск – это ...

а. риск, характеризующейся тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль;

б. риск, связанный невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров и услуг;

в. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем;

г. риск, связан с возможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств.

17. Производственный риск – это ...

а. риск, связанный невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров и услуг;

б. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем;

в. риск, связанный с наступлением предусмотренного условиями страховых событий;

г. риск, связанный с возможным наступлением ожидаемой прибыли или полезного эффекта.

18. Производственный риск не составляют риски:

- а. усиления конкуренции;
- б. транспортный риск;
- в. потери имущества предприятия;
- г. невостребованности продукции.

19. Организационные риски – это ...

а. риски, связанные с ошибками менеджмента компании, ее сотрудников;

б. риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры;

в. риски, связанные с невыполнением контрагентом своих обязательств;

г. риски, связанные с нанесением ущерба окружающей среде.

20. Неценовая конкуренция ...

- а. предполагает изменение свойств продукции, создание улучшенных аналогов;
- б. основана на извлечении прибыли путем уменьшения издержек;
- в. заключается в том, что некоторые потребности можно удовлетворить разными способами;
- г. основана на быстром изготовлении заказов по одинаковой цене.

21. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

- а. стихийные бедствия;
- б. аварийные ситуации;
- в. хищения;
- г. плохое управление.

22. К внутренним причинам не востребоваемости продукции не относят:

- а. неправильная организация производственного процесса;
- б. недостаточная квалификация персонала;
- в. уход потребителей к конкурентам;
- г. нечеткое управление предприятием.

23. Неопределенность – это...

- а. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о вероятных будущих событиях;
- б. ситуация, в которой только один возможный исход;
- в. ситуация, на которую только влияют внутренние факторы;
- г. ситуация, на которую только влияют внешние факторы.

24. Основными причинами неопределенности являются:

- а. случайность;
- б. спонтанность;
- в. ограниченность;
- г. вероятность.

25. К функциям риска относятся:

- а. стимулирующая, защитная, компенсирующая и социально-экономическая;
- б. стимулирующая, защитная, компенсирующая и социально-демографическая;
- в. стимулирующая, защитная, компенсирующая и социальная;
- г. стимулирующая, защитная, компенсирующая и экономическая.

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

6-5 баллов соответствуют оценке «отлично»;

4-3 баллов – оценке «хорошо»;

2-1 баллов – оценке «удовлетворительно»;

0 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

1.3 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО (КОНТРОЛЬНОГО) ОПРОСА

Раздел (тема 5) дисциплины

Принципы и подходы оценки риска

1. Что собой представляет система принципов оценки рисков?
2. Перечислите методологические принципы оценки рисков, раскройте их особенности.
3. Перечислите методические принципы оценки рисков, раскройте их особенности.
4. Назовите операционные принципы оценки рисков, приведите примеры.
5. Перечислите подходы к оценке рисков, дайте краткую характеристику особенностей каждому подходу.

Шкала оценивания: 6 балльная

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.4 ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

Раздел (тема 2) дисциплины

Экономические риски как объект исследования

«Оценка риска в сфере услуг»

Оценка рисков была проведена по пяти факторам, с выявлением экспертами наиболее важных групп рисков, которые оказывают наибольшее влияние на деятельность организации в целом.

Группы рисков

Группы рисков	Вероятность	Приоритет
Внешнерыночные факторы		
Недостаточный спрос на услуги на внутреннем и внешнем рынке	0,25	1
Инвестиционный рейтинг парекмахерской	0,2	2
Изменение конъюнктуры цен	0,5	1
Неплатежеспособность потребителей	0,3	2
Политические факторы		
Изменение законодательной базы	0,2	2
Налоговое регулирование	0,3	2
Внутрифирменные факторы		
Недостаток оборотных средств	0,1	1
Управление финансами фирмы	0,2	1
Недостаточный уровень зарплаты	0,2	2
Факторы ошибок в оценке возможностей рынка или организации		
Наличие квалифицированных кадров	0,3	2
Общэкономические факторы		
Экономический рост	0,2	2
Относящийся к сфере услуг компании «А»	0,3	1

Вероятность наступления рисковой ситуации была оценена экспертно $f = 5$

Получили, что отношение веса первого приоритета ко второму

Задание:

1. Определить риски, предоставляющие наибольшую опасность для компании «А».
2. Построить диаграмму демонстрирующую структуру рисков компании «А».
3. Предложить меры по борьбе с возникновением рисковой ситуации.

Эта стратегия не учитывала один момент: при падении цен на нефть прибыль от продажи нефти поступит в отдаленном будущем, а вот убытки от фьючерсов - немедленно. Так и вышло: когда цены на нефть упали, компания столкнулась с кризисом наличности. В декабре 1993 года убытки компании составили более 1 миллиарда долларов.

Опасаясь паники инвесторов, федеральные власти, в конце концов, вынуждены были вмешаться и прикрыть компанию. KPMG, выступившая в роли ликвидатора, оценила убытки в 1.3 миллиарда долларов.

Вот что случилось в конце 1993 года. В октябре и ноябре стоимость замены ранее открытой опционной позиции на новые фьючерсы составила \$88 миллионов долларов. Чтобы покрыть эти расходы, MGRM пришлось обратиться к головной компании, Metallgesellschaft (MG). Руководство MG, не понимая или не соглашаясь с избранной стратегией, решает закрыть позиции, чтобы сократить дальнейшие потери. В декабре 1993 года общие убытки

составили более 1 миллиарда долларов.

До сих пор спорят, верно ли была выбрана рыночная стратегия. Сторонники утверждают, что будь у MG возможность продолжать придерживаться данной стратегии, она бы получила прибыль в долгосрочной перспективе и перекрыла убытки от фьючерсов за счет прибыли от месячных продаж нефтепродуктов. Однако, в аудиторском отчете, предпринятом акционерами MG, говорится, что долгосрочные контракты на 59 миллионов баррелей имели отрицательную стоимость \$12 миллионов долларов, так что они никак не могли покрыть все убытки, даже в долгосрочной перспективе.

Эта история наглядно демонстрирует то, что называется "риском финансирования" - то есть такие риски, способные принести прибыль в долгосрочной перспективе, могут разорить компанию в краткосрочной, если отрицательный и положительный потоки наличности не совпадают. Эти проблемы финансирования усугубились проблемами взаимодействия в организационной структуре, что все вместе и привело к фиаско MGRM. Если правы были сторонники этой стратегии, то лучше поставленное взаимодействие между дочерней и головной компаниями, возможно, помогло бы им убедить головную компанию не закрывать преждевременно их открытые позиции. Если правы аудиторы, тогда лучше организованное взаимодействие помогло бы указать на ошибочность данной стратегии заблаговременно, пока убытки не возросли до катастрофических размеров. В любом случае, очевидно, что при такой разобщенности структур компании возникновение кризиса - это только вопрос времени.

Хроника событий 1992 MG начинает продавать долгосрочные контракты на поставку нефтепродуктов по фиксированным ценам и покупать краткосрочные фьючерсы, чтобы хеджировать их.

1993г. Почти весь год цены на нефть падают. Продаются дополнительные долгосрочные контракты, чтобы компенсировать потери на фьючерсных контрактах.

Июнь 1993г Согласно отчету аудиторов, приглашенных акционерами MG, глава MG Хайнц Шиммельбуш начинает убеждать финансового директора сократить позиции MGRM, которые к тому времени достигли 100 миллионов баррелей. Он отметил, что замена позиций на более поздние сжигает наличность.

Декабрь 1993г MG имеет длинные позиции по производным нефтепродуктам общим объемом 185 миллионов баррелей, что приводит к огромной утечке наличности. Замена ранее открытых позиций на более поздние обходится в 88 миллионов долларов только в октябре-ноябре. Г-н Шиммельбуш и другие старшие менеджеры выведены из совета директоров, а контракты закрыты во избежание дальнейших потерь.

27 января 1995г Аудиторская проверка, инициированная акционерами MG, в том числе и Deutsche Bank, всю вину возложила на Шиммельбуша и других бывших старших менеджеров.

Вопросы:

1. Какие уроки (руководителям компании) следует извлечь изданной ситуации ?

2. По каким причинам возникли финансовые риски в данной компании ?
3. Какие мероприятия, по предотвращению рисков ситуации, могла применить данная компания?

Шкала оценивания: 6 балльная

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в деловой игре и полностью справляется с порученной ему ролью, выполняя требуемые от него трудовые действия и проявляя способность применять на практике необходимые для этого знания, умения и навыки; легко откликается на развитие и неожиданные повороты игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; свободно и эффективно взаимодействует с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, выполнены точно и правильно; при обсуждении результатов игры демонстрирует способность к профессиональной саморефлексии.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он хорошо ориентируется в искусственно созданной «профессиональной» ситуации, при выполнении своей роли демонстрирует активность и готовность выполнять необходимые трудовые действия, допуская отдельные недочеты; адекватно реагирует на развитие и неожиданные повороты игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; старается «профессионально» взаимодействовать с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, выполнены с небольшими недочетами; при обсуждении результатов игры проявляет критичность по отношению к самому себе.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он нуждается в посторонней помощи при выполнении трудовых действий, выполняя доверенную ему роль в искусственно созданной «профессиональной» ситуации; при выполнении своей роли демонстрирует неполноту собственных знаний, вследствие чего пассивен и испытывает затруднения при неожиданном развитии игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; неуверенно взаимодействует с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, выполнены с ошибками; при обсуждении результатов игры пассивен, внешнюю оценку предпочитает самооценке.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не справился с выполнением трудовых действий, необходимых по доставшейся ему роли в искусственно созданной «профессиональной» ситуации; при выполнении своей роли демонстрирует отсутствие элементарных знаний, вследствие чего пассивен и теряется при неожиданном развитии игрового «профессионального» сюжета, создаваемого преподавателем в режиме реального времени; вынужденно и неэффективно взаимодействует с другими участниками игры (своими «деловыми» партнерами); задания, полученные в ходе игры, не выполнены или выполнены с грубыми ошибками; при обсуждении результатов игры не способен дать адекватную профессиональную оценку своим действиям.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет)

1 -15 Компьютерное тестирование

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание)

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 25000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на на 10%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 25% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 15% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 30% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 70% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г. протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 4

1 -15 Компьютерное тестирование

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание)

Инвестор открывает в банке депозит на два года по 5,4 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 1 250 рублей. Банк начисляет проценты ежеквартально. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете при сложной ставке?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__» _____ 202__ г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 5

1 -15 Компьютерное тестирование

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание)

Вкладчик размещает в банке 1 000 руб. под 9 % годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете в конце каждого года с помощью сложного процента. Какая сумма денег получится на счете через 3 года?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента Утверждено на заседании кафедры
Направление подготовки (специальность) Региональной экономики и менеджмента
38.03.02 Менеджмент «__»_____202__г.

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Промежуточная аттестация (зачет) № 24

1 -15 Компьютерное тестирование

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание)

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 12000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 55% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 10%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 13% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 45% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 55% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 (установлено положением П 02.016).

Максимальное количество баллов за решение компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

Балл, полученный обучающимся за решение компетентностно-ориентированной задачи, суммируется с баллом, выставленным ему по результатам тестирования.

Общий балл промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале:

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или

выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.