

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич

Должность: ректор

Дата подписания: 12.07.2023 15:07:49

Уникальный программный ключ:

9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:

Заведующий кафедрой

региональной экономики и

менеджмента

(наименование кафедры полностью)

  
(подпись)

Ю.С. Положенцева

«01» 06 2023 г.

### ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для текущего контроля успеваемости

и промежуточной аттестации обучающихся

по дисциплине

Управление финансовыми и производственными рисками

(наименование дисциплины)

ОПОП ВО 39.03.01 Социология

шифр и наименование направления подготовки

направленность (профиль) «Социология маркетинга и управление организацией»

наименование направленности (профиля)

Курск – 2023

# 1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

## 1.1 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

### *Тема 1. Понятие риска. Экономические и социологические аспекты*

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 факторам возникновения риски подразделяются на:
  - а) политические и экономические;
  - б) политические и социальные;
  - в) экономические и социальные;
  - г) экономические и коммерческие.
4. Производственный риск не составляют риски:
  - а) усиления конкуренции;
  - б) транспортный риск;
  - в) потери имущества предприятия;
  - г) невостребованности продукции.
5. 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.
6. Корпоративная культура:
  - а) для каждого индивидуальна;
  - б) едина для всех сотрудников компании;
  - в) едина для персонала компании;
  - г) едина для руководителей компании.
7. 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.
8. 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.).

9. К методам оценки уровня риска относятся:

а) экономические методы;

б) организационные методы;

в) статистические методы.

10. 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.

11. К методам оценки уровня риска относятся:

а) экономические методы;

б) организационные методы;

в) стохастические методы;

г) операционные методы.

12. 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.

13. Самострахование – это:

а) внутреннее страхование;

б) внешнее страхование;

в) внутреннее и внешнее страхование.

14. 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.

15. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:

а) пищевой промышленности;

б) добывающей отрасли;

в) машиностроительной отрасли;

г) отрасль не имеет значения.

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. 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.

20. К основной причине возникновения неопределенности не относится:

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

*Тема 2 Общесистемная классификация рисков Экономические риски как объект исследования: Специфические классификации рисков*

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. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

- а) стихийные бедствия;
- б) аварийные ситуации;
- в) хищения;

г) плохое управление.

3. К инвестиционным рискам относятся следующие подвид рисков:

- а) риск дохода;
- б) риск потери ликвидности;
- в) риск снижения доходности;
- г) предпринимательский риск.

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

- а) издержки;
- б) риск;
- в) скидки;
- г) возможность.

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

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

6. Назовите функцию риска:

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

7. К основным видам риска относят:

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

8. 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.

9. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

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

10. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

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

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. Факторов риска больше в деятельности:

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

15. К политическим рискам не относится:

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

16. По характеру последствий риски подразделяются на:

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

17. 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.

18. 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.

19. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:

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

20. Какие факторы не влияют на риск?

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

*Тема 4 Концепции управления риском: Компаративный анализ основных концепций управления рисками. Цикл управления риском. Концепция приемлемого риска. Психологические основы управления риском*

1. 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

2. 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.

3. 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.

4. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

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

5. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:

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

6. 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.

7. К финансовому риску не относится:

- а) валютный риск;
- б) кредитный риск;
- в) инвестиционный риск;
- г) транспортный риск.

8. 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.

9. 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.

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. 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 создание системы резервов?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы диверсификации рисков;



- в) методы компенсации рисков;
- г) методы локализации рисков.

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

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

14. К основному виду риска относят:

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

15. Принципом действия механизма диверсификации является:

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

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. 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

20. 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.

## Тема 5 Способы снижения степени риска

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

- а) вероятностный метод
- б) построение дерева решений
- в) метод сценариев
- г) анализ чувствительности
- д) рисков при расчете чистой приведенной стоимости

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

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) вероятностный метод
- д) анализ чувствительности

3 Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод

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

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

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

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

6 Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- в) все варианты верны
- г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

7 Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

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

8 Что является объектом управления в риск-менеджменте?

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

9 Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

- а) закона неизбежности риска
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

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

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

11 Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

12 К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

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

13 К какой группе методов управления рисками относится страхование?

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

14 К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

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

15К 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

16К 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

17К 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

18К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

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

19К 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

20К 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

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».

## **1.2 СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ**

*Тема 3 Принципы и подходы оценки риска. Качественные и количественные методы оценки рисков: Методы экспертного оценивания. Статистические показатели оценки риска. Анализ чувствительности*

*Ситуационная задача 1.* 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?

*Ситуационная задача 3.* 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 неблагоприятны, 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?

*Ситуационная задача 4.* 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 неблагоприятны, 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?

*Ситуационная задача 5.* 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?

*Ситуационная задача 6.* 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?

*Ситуационная задача 7.* 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?

*Ситуационная задача 8.* 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?

*Ситуационная задача 9.* 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?

*Ситуационная задача 10.* 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?

*Ситуационная задача 11.* 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?

*Ситуационная задача 12.* 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 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?

*Ситуационная задача 13.* 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?

*Ситуационная задача 14.* 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.

*Ситуационная задача 15.* 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 неблагоприятны, 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?

*Ситуационная задача 16.* Банк начисляет простой процент. Вкладчик размещает на счете 2 000 руб. Будет получена по счету через 3 года сумма 3560 рублей. Определите процентную ставку?

*Ситуационная задача 17.* 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?

*Ситуационная задача 18.* 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 неблагоприятны, 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?

*Ситуационная задача 19.* 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 неблагоприятны, 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?

*Ситуационная задача 20.* 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?

*Ситуационная задача 21.* 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.

*Ситуационная задача 22.* 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?

*Ситуационная задача 23.* 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?

*Ситуационная задача 24.* 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?

*Ситуационная задача 25.* 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?

***Шкала оценивания:*** 6 балльная

***Критерии оценивания:***

**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.

### **1.3 ТВОРЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

*Тема 4 Концепции управления риском: Компаративный анализ основных концепций управления рисками. Цикл управления риском. Концепция приемлемого риска. Психологические основы управления риском*

Провести научное исследование и построить матрицу рисков для выбранного предприятия и выбранной отрасли:

1. промышленное производство (выбрать подотрасль);
2. торговля;
3. страхование;
4. финансовая деятельность;
5. образование/здравоохранение

*(тема может быть выбрана по согласованию с преподавателем)*

Учебная работа должна соответствовать общим требованиям,

Работа выполняется индивидуально. Коллективные работы не принимаются. Одинаковые работы будут оценены в 0 баллов.

Работа выполняется самостоятельно. Плагиат оценивается в 0 баллов. При возникновении частных вопросов в ходе написания работы можно консультироваться с лектором и преподавателями семинарских занятий лично или по электронной почте. Размер каждого элемента портфолио (не включая титульный лист и список использованной литературы) – 20-25 листов: Times New Roman, 14 или эквивалент, интервал 1.5, стандартные поля. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.

Работа должна включать в себя следующие выделенные в тексте разделы:

**Введение.**

Данный раздел должен содержать следующее:

- постановка проблемы в рамках выбранной темы;
- обоснование выбора для анализа данной темы и проблемы.

**Основная часть.**

Данный раздел посвящен непосредственно раскрытию темы, он должен занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

- анализ рассматриваемого в статье взаимодействия/института/явления с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;
- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности

приведенных в статье выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– попытки применения в анализе аналитического аппарата институциональной экономики и построение формальных или простых качественных моделей описываемых явлений/взаимодействий не являются обязательными, но всячески приветствуются.

#### **Заключение.**

Данный раздел посвящен обобщению полученных в ходе анализа выводов. Он должен подводить итог написанному в основной части и содержать выводы о том, что аппарат институциональной экономики может привести в анализ описываемых явлений.

#### **Список литературы.**

**Шкала оценивания:** 6 балльная

**Критерии оценивания:**

**Шкала оценивания:** 6 балльная.

**Критерии оценивания:**

**6-5 баллов** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задание выполнено точно и полно; задание выполнено полностью самостоятельно и демонстрирует сформированные у автора навыки проектной деятельности; в задании реализован креативный подход: предложено оригинальное (или инновационное) решение; сформулированы мотивированные выводы; рекомендации обоснованы и объективны; безукоризненно выполнены требования к оформлению проекта; защита задания осуществлена в яркой, интересной форме.

**4-3 баллов** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задание в целом выполнено; задание выполнено с незначительным участием преподавателя (консультации) и демонстрирует владение автором большинством навыков, необходимых для осуществления проектной деятельности; в задании реализован стандартный подход: предложено типовое решение; выводы (заключение) доказательны; осуществлена попытка сделать практические рекомендации; имеются незначительные погрешности в содержании и (или) оформлении задания; защита творческого задания (презентация и доклад) осуществлена в традиционной академической форме.

**2-1 баллов** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание выполнено неточно и (или) неполно; выполнение задания происходило при постоянном участии и помощи преподавателя; предложено наиболее простое, но допустимое решение; в задании имеются недочеты и ошибки; выводы (заключение) не бесспорны; рекомендации имеются, но носят формальный характер; очевидны недочеты в оформлении задания; защита творческого задания осуществлена в устной форме (без презентации) или доклад не отражал основное содержание проекта (или презентация не отражала основные положения доклада).

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание не выполнено или выполнено менее чем наполовину, при этом автор не обращался (или недостаточно обращался) к преподавателю за консультацией или помощью; в задании допущены грубые ошибки; отсутствует вывод или автор испытывает затруднения с выводами (заключение носит формальный характер); не соблюдаются требования к оформлению; защита задания представляла собой неструктурированные рассуждения.

## Тема 5 Способы снижения степени риска

Провести научное исследование и оценить риск с помощью метода Монте-Карло деятельности предприятия и/или отрасли:

1. промышленное производство (выбрать подотрасль);
2. торговля;
3. страхование;
4. финансовая деятельность;
5. образование/здравоохранение

*(тема может быть выбрана по согласованию с преподавателем)*

Учебная работа должна соответствовать общим требованиям,

Работа выполняется индивидуально. Коллективные работы не принимаются. Одинаковые работы будут оценены в 0 баллов.

Работа выполняется самостоятельно. Плагиат оценивается в 0 баллов. При возникновении частных вопросов в ходе написания работы можно консультироваться с лектором и преподавателями семинарских занятий лично или по электронной почте. Размер каждого элемента портфолио (не включая титульный лист и список использованной литературы) – 20-25 листов: Times New Roman, 14 или эквивалент, интервал 1.5, стандартные поля. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.

Работа должна включать в себя следующие выделенные в тексте разделы:

### **Введение.**

Данный раздел должен содержать следующее:

- постановка проблемы в рамках выбранной темы;
- обоснование выбора для анализа данной темы и проблемы.

### **Основная часть.**

Данный раздел посвящен непосредственно раскрытию темы, он должен занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

– анализ рассматриваемого в статье взаимодействия/института/явления с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

– анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в статье выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– попытки применения в анализе аналитического аппарата институциональной экономики и построение формальных или простых качественных моделей описываемых явлений/взаимодействий не являются обязательными, но всячески приветствуются.

### **Заключение.**

Данный раздел посвящен обобщению полученных в ходе анализа выводов. Он должен подводить итог написанному в основной части и содержать выводы о том, что аппарат институциональной экономики может принести в анализ описываемых явлений.

### **Список литературы.**

**Шкала оценивания:** 6 балльная.

**Критерии оценивания:**

**6-5 баллов** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задание выполнено точно и полно; задание выполнено полностью самостоятельно и демонстрирует сформированные у автора навыки проектной деятельности; в задании реализован креативный подход: предложено оригинальное (или инновационное) решение; сформулированы мотивированные выводы; рекомендации обоснованы и объективны; безукоризненно выполнены требования к оформлению проекта; защита задания осуществлена в яркой, интересной форме.

**4-3 баллов** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задание в целом выполнено; задание выполнено с незначительным участием преподавателя (консультации) и демонстрирует владение автором большинством навыков, необходимых для осуществления проектной деятельности; в задании реализован

стандартный подход: предложено типовое решение; выводы (заключение) доказательны; осуществлена попытка сделать практические рекомендации; имеются незначительные погрешности в содержании и (или) оформлении задания; защита творческого задания (презентация и доклад) осуществлена в традиционной академической форме.

**2-1 баллов** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание выполнено неточно и (или) неполно; выполнение задания происходило при постоянном участии и помощи преподавателя; предложено наиболее простое, но допустимое решение; в задании имеются недочеты и ошибки; выводы (заключение) не бесспорны; рекомендации имеются, но носят формальный характер; очевидны недочеты в оформлении задания; защита творческого задания осуществлена в устной форме (без презентации) или доклад не отражал основное содержание проекта (или презентация не отражала основные положения доклада).

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание не выполнено или выполнено менее чем наполовину, при этом автор не обращался (или недостаточно обращался) к преподавателю за консультацией или помощью; в задании допущены грубые ошибки; отсутствует вывод или автор испытывает затруднения с выводами (заключение носит формальный характер); не соблюдаются требования к оформлению; защита задания представляла собой неструктурированные рассуждения.

## 2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### Промежуточная аттестация (зачет) ВАРИАНТ № 1 для бланкового тестирования

#### 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 факторам возникновения риски подразделяются на:

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

#### 4. 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.

#### 5. Неопределенность – это...

#### 6. 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.

#### 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. Корпоративная культура:

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

#### 9. 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.

#### 10. 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.).

**11. К методам оценки уровня риска относятся:**

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

**12. 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.

**13. К методам оценки уровня риска относятся:**

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

**14. Установите соответствие между понятиями и их определениями:**

а <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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.

**15. Самострахование – это:**

**16. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 2 для бланкового тестирования**

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. **Какие факторы не влияют на риск потери имущества:**
  - а) стихийные бедствия;
  - б) аварийные ситуации;
  - в) хищения;
  - г) плохое управление.
3. **К инвестиционным рискам относятся следующие подвиды рисков:**
  - а) риск дохода;
  - б) риск потери ликвидности;
  - в) риск снижения доходности;
  - г) предпринимательский риск.
4. **Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....**
5. **К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?**
  - а) методы локализации рисков;
  - б) методы диверсификации рисков;
  - в) методы уклонения от рисков;
  - г) методы компенсации рисков.
6. **Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:**
  - а) конструктивный;
  - б) альтернативный;
  - в) территориальный;
  - г) политический.
7. **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.
8. **К финансовому риску не относится:**
  - а) валютный риск;
  - б) кредитный риск;
  - в) инвестиционный риск;
  - г) транспортный риск.
9. **Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков подразделяются на:**
  - а) объектные и субъектные;
  - б) позитивные и негативные;
  - в) простые и сложные;
  - г) объективные и позитивные.
10. **Назовите функцию риска:**
  - а) существенная;
  - б) поощряющая;
  - в) защитная;
  - г) функциональная.
11. **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.

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

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

13. **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 <b>Допустимый риск</b>	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б <b>Критический риск</b>	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в <b>Катастрофический риск</b>	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. **Компетентностно-ориентированная 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?



**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 3 для бланкового тестирования**

**1. 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.

**2. Фантомные риски – это...**

**3. Коммерческий риск – это ...**

**4. 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.

**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. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:**

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

**7. 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.

**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. 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.

**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. 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 создание системы резервов?**

- а) методы уклонения от рисков;

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

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

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

14. 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.

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. Компетентностно-ориентированная 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 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 4 для бланкового тестирования**

**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 политическим рискам не относится:**

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

**3. По характеру последствий риски подразделяются на:**

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

**4. Неценовая конкуренция ...**

**5. К основной причине возникновения неопределенности не относится:**

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

**6. 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.

**7. 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.

**8. 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.

**9. 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.

**10. 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.

**11. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:**

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

**12. 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.

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

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

16. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 5 для бланкового тестирования**

**1. К структурной характеристике риска не относится:**

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

**2. 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.

**3. К причине возникновения спекулятивных рисков относится:**

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

**4. Организационные риски – это ...**

**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. 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.

**7. 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.

**8. 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.

**9. 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.

**10. 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.

**11. Характерными особенностями риска являются:**

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

**12. Что не относится к функции риска:**

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

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

**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.

**15. Лимитирование – это:**

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

**16. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 6 для бланкового тестирования**

**1. Выберите фактор, не влияющий на уровень внешних рисков:**

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

**2. 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.

**3. 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.

**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. 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.

**6. 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:**

**7. 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.

**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 специальных инновационных подразделений?**

- а) методы локализации рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- 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 предприятия
- 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.

### 14 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.

### 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. Компетентностно-ориентированная 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?



**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 7 для бланкового тестирования**

**1. К структурной характеристике риска не относится:**

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

**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. К причине возникновения спекулятивных рисков относится:**

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

**4. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:**

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

**5. Корпоративная культура:**

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

**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. 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.

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

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

**9. 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.

**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 <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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:**

**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. Компетентностно-ориентированная задача.**

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 неблагоприятны, 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 8 для бланкового тестирования**

**1. К основным чертам риска не относится:**

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

**2. К политическим рискам не относится**

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

**3. По характеру последствий риски подразделяются на:**

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

**4. 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.

**5. 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.

**6. 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.

**7. 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.

**8. Основная причина неисполнения хозяйственных договоров:**

- а) уклонение;
- б) неудовлетворение условиями договора;
- в) форс-мажорные обстоятельства;
- г) неплатежеспособность контрагентов.

**9. 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.

**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.

14 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а <b>Допустимый риск</b>	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б <b>Критический риск</b>	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в <b>Катастрофический риск</b>	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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 9 для бланкового тестирования**

**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 оценки 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.

**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.

**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.

**15. Установите соответствие между понятиями и их определениями:**

а <b>Рыночные риски</b>	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 <b>Юридические риски</b>	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в <b>Кредитные риски</b>	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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 10 для бланкового тестирования**

**1. 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.

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

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

**3. Производственный риск не составляют риски:**

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

**4. Организационные риски – это ...**

**5. 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.

**6. 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.

**7. 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.

**8. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:**

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

**9. Финансовые решения – это:**

**10. 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.

**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;

14 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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. Компетентностно-ориентированная 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?



**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 11 для бланкового тестирования**

**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. 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. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:**

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

**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. К инвестиционным рискам относятся следующие подвиды рисков:**

- а) риск дохода;
- б) риск потери ликвидности;
- в) риск снижения доходности;
- г) предпринимательский риск.

**7. 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.

**8. К методам оценки уровня риска относятся:**

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

**9. 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

**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.

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

**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.

**15 Лимитирование – это:**

**16. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 12 для бланкового тестирования**

**1. Фантомные риски – это...**

**2. 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.

**3. К основной причине возникновения неопределенности не относится:**

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

**4. Факторов риска больше в деятельности:**

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

**5. 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.

**6. 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.

**7. 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.

**8. 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.

**9. 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.

**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.

14 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а <b>Рыночные риски</b>	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 <b>Юридические риски</b>	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
в <b>Кредитные риски</b>	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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 13 для бланкового тестирования**

**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
- г) 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 рискзатрагивающие 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.

14 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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.

Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 14 для бланкового тестирования

**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.

12 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

**12 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. Компетентностно-ориентированная 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?



**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 15 для бланкового тестирования**

**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.

14 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

<b>а Рыночные риски</b>	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
<b>б Юридические риски</b>	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
<b>в Кредитные риски</b>	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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 16 для бланкового тестирования**

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

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

**3. 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.

**4. 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.

**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. К инвестиционным рискам относятся следующие подвид рисков:**

- а) риск дохода;
- б) риск потери ликвидности;
- в) риск снижения доходности;
- г) предпринимательский риск.

**7. 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.

**8. 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.

**9. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?**

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

**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.

14 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

а <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 17 для бланкового тестирования**

**1. 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.

**2. К причине возникновения спекулятивных рисков относится:**

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

**3. 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.

**4. Основная причина неисполнения хозяйственных договоров:**

- а) уклонение;
- б) неудовлетворение условиями договора;
- в) форс-мажорные обстоятельства;
- г) неплатежеспособность контрагентов.

**5. 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.

**6. 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.

**7. Какие факторы не влияют на риск?**

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

**8. 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) политическая обстановка в стране.

**9. 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.

**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 <b>Допустимый риск</b>	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б <b>Критический риск</b>	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в <b>Катастрофический риск</b>	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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 18 для бланкового тестирования**

**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 агрессивно 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.

14 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

<b>а Рыночные риски</b>	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
<b>б Юридические риски</b>	2 риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок
<b>в Кредитные риски</b>	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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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?



**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 19 для бланкового тестирования**

**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) едина для всех сотрудников компании;
- в) едина для персонала компании;
- г) едина 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, рискованные 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 <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 20 для бланкового тестирования**

**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.

**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

**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.

**16. Компетентностно-ориентированная 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.

**Промежуточная аттестация (зачет)  
ВАРИАНТ № 21 для бланкового тестирования**

**1. К структурной характеристике риска не относится:**

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

**2. 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.

**3. 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.

**4. К основной причине возникновения неопределенности не относится:**

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

**5. 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.

**6. Основная причина неисполнения хозяйственных договоров:**

- а) уклонение;
- б) неудовлетворение условиями договора;
- в) форс-мажорные обстоятельства;
- г) неплатежеспособность контрагентов.

**7. К инвестиционным рискам относятся следующие подвиды рисков:**

- а) риск дохода;
- б) риск потери ликвидности;
- в) риск снижения доходности;
- г) предпринимательский риск.

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

- а) издержки;
- б) риск;
- в) скидки;
- г) возможность.

**9. К методам оценки уровня риска относятся:**

- а) экономические методы;
- 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.

18. 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.

**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.

**13. Лимитирование – это:**

**16. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 22 для бланкового тестирования**

**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. 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.

**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. Компетентностно-ориентированная 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?



**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 23 для бланкового тестирования**

**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 риски:**

- 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 оценки 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 <b>Производственный риск</b>	1 связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств
б <b>Коммерческий риск</b>	2 это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем
в <b>Финансовый риск</b>	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. Компетентностно-ориентированная 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?

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ № 24 для бланкового тестирования**

**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 <b>Допустимый риск</b>	1 В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
б <b>Критический риск</b>	2 это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли
в <b>Катастрофический риск</b>	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. Компетентностно-ориентированная 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?

**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>
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

**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 шкале:

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

<i>Сумма баллов по 100-балльной шкале</i>	<i>Оценка по дихотомической шкале</i>
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

**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.