


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 07.07.2025 22:31:01
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)


Ю.С. Положенцева
(подпись)

« 27 » 06 2025 г.

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

Управление финансовыми и производственными рисками
(наименование дисциплины)

38.04.02 Менеджмент
(код и наименование ОПОП ВО)

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Тема 1 Понятие риска

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 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....

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;
- в) 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 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ

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

Производственная 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?

Производственная задача 2. 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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.

Производственная 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 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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?

Производственная 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.

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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.

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

12. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

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

13. 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.).

14. К методам оценки уровня риска относятся:

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

15. 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.

16. К методам оценки уровня риска относятся:

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

17. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

18. Самострахование – это:

16. Задача.

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

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

25. Назовите функцию риска:

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

26. 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.

27. К основным видам риска относят:

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

28. Что относится к факторам внутреннего характера?

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

14. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

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.

29. 16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 3

15. **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.
16. **Фантомные риски – это...**
17. **Коммерческий риск – это ...**
18. **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.
19. **Факторов риска больше в деятельности:**
а) небольшого розничного магазина;
б) крупного холдинга;
в) предприятия оптовой торговли;
г) все предприятия подвержены рискам в равной степени.
20. **Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:**
а) пищевой промышленности;
б) добывающей отрасли;
в) машиностроительной отрасли;
г) отрасль не имеет значения.
21. **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.
22. **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.
23. **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.
24. **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.
25. **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.
26. **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.
27. **Дайте определение производственного риска. Производственный риск – это:**
 а) вероятность убытков;
 б) вероятность дополнительных издержек;
 в) вероятность получения прибыли;
 г) вероятность события.
20. 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.

21. **Расположите в правильной хронологической последовательности:**
 Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает
- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
 - выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
 - временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

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

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

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

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 4

21. 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.

22. К политическим рискам не относится:

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

23. По характеру последствий риски подразделяются на:

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

24. Неценовая конкуренция ...

25. К основной причине возникновения неопределенности не относится:

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

26. 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.

27. 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.

28. 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.

29. 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.

30. 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.

31. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:

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

32. 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.

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

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

22. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

23. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 5

34. К структурной характеристике риска не относится:

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

35. 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.

36. К причине возникновения спекулятивных рисков относится:

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

37. Организационные риски – это ...

38. 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.

39. 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.

40. 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.

41. 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.

42. 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.

43. 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.

44. Характерными особенностями риска являются:

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

45. Что не относится к функции риска:

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

15. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

24. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

46. Лимитирование – это:

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

16. Задача.

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

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

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

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 6

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.

25. 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.

26. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 7

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

14. Самострахование – это:

27. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

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?

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

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

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 8

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.

16. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

28. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 9

1. Выберите определение, раскрывающее понятие подверженность риску:

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

2. По времени возникновения риски подразделяются на:

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

3. По факторам возникновения риски подразделяются на:

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

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

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

5. Цель критической переоценки рыночного спроса потребителей ...

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

6. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

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

7. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

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

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

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

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

10. Что относится к факторам внутреннего характера?

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

11. Что является объектом управления в 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.

29. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 10

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;

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 11

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, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- в) все варианты верны;
- г) нет правильного ответа

10. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

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

11. Назовите основную черту, присущую риску:

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

12. К основному виду риска относят:

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

17. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

30. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 12

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.

31. 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.

32. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 13

1. К основным чертам риска не относится:

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

2. Альтернативность в риске предполагает...

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

3. По характеру последствий риски подразделяются на:

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

4. Неопределенность – это...

5. Факторов риска больше в деятельности:

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

6. Корпоративная культура:

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

7. Что такое оценка рисков?

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

8. По структурному признаку к коммерческим рискам относятся:

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

33. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

34. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 14

1. К структурной характеристике риска не относится:

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

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

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

3. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

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

4. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:

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

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

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

6. В финансовые риски не входит:

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

7. К методам оценки уровня риска относятся:

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

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

- а) анализ чувствительности;
- б) построение дерева решений;
- в) метод сценариев;

г) имитационное моделирование.

9. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

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

10. Назовите основную черту, присущую риску:

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

11. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:

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

18. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

35. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

12. Самострахование – это:

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 15

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

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

2. Сущность риска проявляется в следующем:

- а) возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б) полная уверенность в достижение 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, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- в) все варианты верны;
- г) нет правильного ответа

11. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

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

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

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

13. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:

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

13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 16

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 подвиды 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.

36. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

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

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 17

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

14. Организационные риски – это ...

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

38. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 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?

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 18

1. По времени возникновения риски подразделяются на:

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

2. К политическим рискам не относится

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

3. Неценовая конкуренция ...

4. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

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

39. 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.

40. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 19

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

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

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

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

3. Производственный риск – это ...

4. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

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

5. Факторов риска больше в деятельности:

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

6. Корпоративная культура:

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

7. По структурному признаку к коммерческим рискам относятся:

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

8. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
- б) риск, 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.

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 20

1. К основным чертам риска не относится:

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

2. Сущность риска проявляется в следующем:

- а) возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б) полная уверенность в достижение 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;
- в) возможность оценки любого риска.

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

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

10. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

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

11. К основным видам риска относят:

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

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

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

13. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

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

19. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

41. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 21

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 подвид 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.

42. 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.

43. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 22

1. Альтернативность в риске предполагает...

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

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

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

3. Неценовая конкуренция ...

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

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

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

5. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

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

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

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

7. Финансовые решения – это:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Назовите функцию риска:

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

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

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

15 Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 23

1. По времени возникновения риски подразделяются на:

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

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

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

3. Производственный риск не составляют 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 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.

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

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

9. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

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

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

10. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:

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

11. Какие факторы не влияют на риск?

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

12. К основному способу уменьшения риска относят:

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

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14 Термином, характеризующим процесс использования механизмов уменьшения рисков является:

15. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 3000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 55% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут неблагоприятны, 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?

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 24

1. К политическим рискам не относится:

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

2. По характеру последствий риски подразделяются на:

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

3. Неопределенность – это...

4. К основным способам уменьшения риска относят:

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

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

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

6. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

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

7. Назовите основную черту, присущую риску:

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

8. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

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

9. Что такое оценка рисков?

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

10. Принципом действия механизма диверсификации является:

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

11. Самострахование – это:

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

12. Характерными особенностями риска являются:

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

13. По уровню финансовых потерь риски подразделяются на:

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

14. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

15. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

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

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

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

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

<i>Сумма баллов по 100-балльной шкале</i>	<i>Оценка по дихотомической шкале</i>
100-85	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.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Юго-Западный государственный университет

Кафедра региональной экономики и менеджмента

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


Ю.С. Положенцева
(подпись)

« 27 » 06 2025 г.

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

Управление финансовыми и производственными рисками
(наименование дисциплины)

38.04.02 Менеджмент
(код и наименование ОПОП ВО)

Курс – 2025

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Тема 1 Понятие риска

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 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....

- 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;
- в) 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 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ

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

Производственная 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?

Производственная задача 2. 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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.

Производственная 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 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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 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?

Производственная 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?

Производственная 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.

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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?

Производственная 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.

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

12. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

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

13. 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.).

14. К методам оценки уровня риска относятся:

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

15. 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.

16. К методам оценки уровня риска относятся:

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

17. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

18. Самострахование – это:

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 2

16. **По времени возникновения риски подразделяются на:**

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

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

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

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

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

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

20. **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.

21. **Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:**

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

22. **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.

23. **К финансовому риску не относится:**

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

24. **Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков подразделяются на:**

- а) объектные и субъектные;

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

25. Назовите функцию риска:

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

26. 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.

27. К основным видам риска относят:

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

28. Что относится к факторам внутреннего характера?

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

14. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

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.

29. 16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 3

15. **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.
16. **Фантомные риски – это...**
17. **Коммерческий риск – это ...**
18. **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.
19. **Факторов риска больше в деятельности:**
а) небольшого розничного магазина;
б) крупного холдинга;
в) предприятия оптовой торговли;
г) все предприятия подвержены рискам в равной степени.
20. **Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:**
а) пищевой промышленности;
б) добывающей отрасли;
в) машиностроительной отрасли;
г) отрасль не имеет значения.
21. **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.
22. **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.
23. **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.
24. **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.
25. **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.
26. **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.
27. **Дайте определение производственного риска. Производственный риск – это:**
 а) вероятность убытков;
 б) вероятность дополнительных издержек;
 в) вероятность получения прибыли;
 г) вероятность события.
20. 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.

21. **Расположите в правильной хронологической последовательности:**
 Планирование управления рисками – процесс принятия решений по применению и планированию управления рисками для конкретного проекта. Этот процесс включает
- решения по организации и кадровому обеспечению процедур управления рисками,
 - выбор предпочтительной методологии и источников данных для идентификации риска,
 - временной интервал для анализа ситуации.

16. Задача.

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

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

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

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 4

21. 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.

22. К политическим рискам не относится:

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

23. По характеру последствий риски подразделяются на:

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

24. Неценовая конкуренция ...

25. К основной причине возникновения неопределенности не относится:

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

26. 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.

27. 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.

28. 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.

29. 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.

30. 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.

31. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:

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

32. 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.

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

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

22. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

23. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

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

Экзаменационный билет № 5

34. К структурной характеристике риска не относится:

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

35. 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.

36. К причине возникновения спекулятивных рисков относится:

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

37. Организационные риски – это ...

38. 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.

39. 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.

40. 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.

41. 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.

42. 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.

43. 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.

44. Характерными особенностями риска являются:

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

45. Что не относится к функции риска:

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

15. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

24. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

46. Лимитирование – это:

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

16. Задача.

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

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

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

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 6

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.

25. 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.

26. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

14. Самострахование – это:

27. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

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?

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

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

протокол №__

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 8

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.

16. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

28. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 9

1. Выберите определение, раскрывающее понятие подверженность риску:

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

2. По времени возникновения риски подразделяются на:

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

3. По факторам возникновения риски подразделяются на:

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

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

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

5. Цель критической переоценки рыночного спроса потребителей ...

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

6. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

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

7. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

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

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

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

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

10. Что относится к факторам внутреннего характера?

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

11. Что является объектом управления в 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.

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.

29. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 10

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;

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 11

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, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- в) все варианты верны;
- г) нет правильного ответа

10. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

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

11. Назовите основную черту, присущую риску:

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

12. К основному виду риска относят:

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

17. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

30. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми
и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 12

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.

31. 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.

32. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 13

1. К основным чертам риска не относится:

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

2. Альтернативность в риске предполагает...

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

3. По характеру последствий риски подразделяются на:

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

4. Неопределенность – это...

5. Факторов риска больше в деятельности:

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

6. Корпоративная культура:

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

7. Что такое оценка рисков?

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

8. По структурному признаку к коммерческим рискам относятся:

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

33. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

34. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)

Управление финансовыми

и производственными рисками

Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева

Экзаменационный билет № 14

1. К структурной характеристике риска не относится:

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

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

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

3. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

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

4. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:

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

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

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

6. В финансовые риски не входит:

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

7. К методам оценки уровня риска относятся:

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

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

- а) анализ чувствительности;
- б) построение дерева решений;
- в) метод сценариев;

г) имитационное моделирование.

9. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

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

10. Назовите основную черту, присущую риску:

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

11. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:

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

18. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

35. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

12. Самострахование – это:

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 15

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

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

2. Сущность риска проявляется в следующем:

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

3. Производственный риск не составляют риски:

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

4. К основной причине возникновения неопределенности не относится:

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

5. Пересмотр ценовой политики предприятия НЕ предусматривает:

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

6. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

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

7. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

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

8. Финансовые решения – это:

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

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

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

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

11. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

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

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

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

13. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:

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

13Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 16

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 подвиды 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.

36. 13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

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

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 17

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

14. Организационные риски – это ...

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

38. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 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?

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 18

1. По времени возникновения риски подразделяются на:

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

2. К политическим рискам не относится

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

3. Неценовая конкуренция ...

4. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

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

39. 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.

40. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 19

1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

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

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

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

3. Производственный риск – это ...

4. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:

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

5. Факторов риска больше в деятельности:

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

6. Корпоративная культура:

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

7. По структурному признаку к коммерческим рискам относятся:

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

8. По частоте возникновения ущерба к рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
- б) риск, 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.

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 20

1. К основным чертам риска не относится:

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

2. Сущность риска проявляется в следующем:

- а) возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б) полная уверенность в достижение 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;
- в) возможность оценки любого риска.

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

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

10. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

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

11. К основным видам риска относят:

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

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

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

13. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

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

19. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

41. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 21

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 подвид 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.

42. 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.

43. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

13. Лимитирование – это:

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 22

1. Альтернативность в риске предполагает...

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

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

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

3. Неценовая конкуренция ...

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

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

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

5. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

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

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

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

7. Финансовые решения – это:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Назовите функцию риска:

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

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

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

15 Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 23

1. По времени возникновения риски подразделяются на:

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

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

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

3. Производственный риск не составляют 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 оценке рисков?

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

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

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

9. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

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

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

10. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:

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

11. Какие факторы не влияют на риск?

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

12. К основному способу уменьшения риска относят:

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

13 Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

14 Термином, характеризующим процесс использования механизмов уменьшения рисков является:

15. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 3000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 55% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут неблагоприятны, 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?

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

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

Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль) Управление финансовыми и производственными рисками
Зав. кафедрой _____ Ю.С. Положенцева протокол №__

Экзаменационный билет № 24

1. К политическим рискам не относится:

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

2. По характеру последствий риски подразделяются на:

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

3. Неопределенность – это...

4. К основным способам уменьшения риска относят:

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

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

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

6. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

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

7. Назовите основную черту, присущую риску:

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

8. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

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

9. Что такое оценка рисков?

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

10. Принципом действия механизма диверсификации является:

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

11. Самострахование – это:

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

12. Характерными особенностями риска являются:

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

13. По уровню финансовых потерь риски подразделяются на:

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

14. Установите соответствие между понятиями и их определениями:

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

15. Расположите в правильной хронологической последовательности:

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

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

16. Задача.

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

Экзаменатор

Клевцова М.Г.

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

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

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

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

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

<i>Сумма баллов по 100-балльной шкале</i>	<i>Оценка по дихотомической шкале</i>
100-85	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.