

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра экономики АПК

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой  
Медеяева З. П.



« 15 » июня 2021 г.

**Фонд оценочных средств**

по дисциплине **Б1.Б.26 Оценка рисков**  
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Индекс | Формулировка                                                                                                                                                                                                                                                                 | Разделы дисциплины |   |   |   |   |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---|---|---|---|
|        |                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1                  | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОК-8   | способность принимать оптимальные организационно-управленческие решения                                                                                                                                                                                                      |                    |   |   | + |   |
| ПК-31  | способность на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности                                                                                                                  | +                  |   | + |   |   |
| ПК-33  | способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности |                    | + | + | + | + |
| ПК-34  | способность проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов                                                                                                                                            |                    | + | + | + |   |

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

### 2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины

| Виды оценок                                          | Оценки              |                   |        |         |
|------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|---------|
| Академическая оценка по 4-х балльной шкале (экзамен) | Неудовлетворительно | Удовлетворительно | Хорошо | Отлично |

## 2.2 Текущий контроль

| Код   | Планируемые результаты                                                                                                          | Раздел дисциплины | Содержание требования в разрезе разделов дисциплины                                                                                                                           | Технология формирования                              | Форма оценочного средства (контроля) | №Задания                                                                       |                                                                                |                                                                                |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                 |                   |                                                                                                                                                                               |                                                      |                                      | Пороговый уровень (удовл.)                                                     | Повышенный уровень (хорошо)                                                    | Высокий уровень (отлично)                                                      |
| ОК-8  | знать: сущность, виды рисков, природу их формирования                                                                           | 4                 | При изучении дисциплины обучающийся должен изучить сущность, виды рисков, природу их формирования                                                                             | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование           | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
|       | уметь: проводить анализ рисков, определять их возможные социально-экономические последствия при принятии управленческих решений |                   | В процессе подготовки обучающиеся приобретают умение проводить анализ рисков, определять их возможные социально-экономические последствия при принятии управленческих решений | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование           | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
|       | иметь навыки: разработки и реализации оптимальных организационно-управленческих решений по минимизации рисков                   |                   | В процессе изучения курса обучающийся должен приобрести навыки разработки и реализации оптимальных организационно-управленческих решений по минимизации рисков                | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование           | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
| ПК-31 | знать: методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности                                                           | 1, 3              | При изучении дисциплины обучающийся должен изучить методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности                                                             | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование           | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
|       | уметь: проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия                                     |                   | В процессе подготовки обучающиеся приобретают умение : проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия                                   | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование           | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
|       | иметь навыки использования со-                                                                                                  |                   | Обучающийся должен овладеть                                                                                                                                                   | лекция, ла-                                          | устный                               | Тесты из разде-                                                                | Тесты из разде-                                                                | Тесты из разде-                                                                |

|       |                                                                                                                                                                                                    |     |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                      |                            |                                                                                |                                                                                |                                                                                |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|       | временных методов сбора, обработки и анализа статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности                                                              |     | навыками использования современных методов сбора, обработки и анализа статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности                                                                  | лабораторные занятия, самостоятельная работа         | опрос, тестирование        | ла 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.               | ла 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.               | ла 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.               |
| ПК-33 | знать: сущность, виды рисков, природу их формирования                                                                                                                                              | 2-5 | При изучении дисциплины обучающийся должен изучить сущность, виды рисков, природу их формирования                                                                                                                               | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
|       | уметь: на основе анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, разрабатывать мероприятия по предупреждению, локализации и нейтрализации рисков |     | Обучающийся должен овладеть умением на основе анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, разрабатывать мероприятия по предупреждению, локализации и нейтрализации рисков | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
|       | иметь навыки: выявления, оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации рисков                                                                                                                |     | Обучающийся должен овладеть навыками выявления, оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации рисков                                                                                                                      | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
| ПК-34 | знать: виды угроз экономической безопасности на различных этапах инновационной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта                                                               | 2-4 | При изучении дисциплины обучающийся должен изучить виды угроз экономической безопасности на различных этапах инновационной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта                                                | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |
|       | уметь: выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности                                                                                                                  |     | В процессе подготовки обучающиеся приобретают умение выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности                                                                                                 | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из              | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из              | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из              |

|  |                                                                                                                       |                                                                                                                                              |                                                      |                            |                                                                                |                                                                                |                                                                                |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                       |                                                                                                                                              |                                                      |                            | раздела 3.4.                                                                   | раздела 3.4.                                                                   | раздела 3.4.                                                                   |
|  | иметь навыки: владения методиками комплексного анализа рисков при планировании и осуществлении инновационных проектов | Обучающийся должен овладеть навыками владения методиками комплексного анализа рисков при планировании и осуществлении инновационных проектов | лекция, лабораторные занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. | Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. |

## 2.3 Промежуточная аттестация

| Код   | Планируемые результаты                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Технология формирования                              | Форма оценочно-го средства (контроля) | № Задания                                      |                                                |                                                |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                      |                                       | Пороговый уровень (удовл.)                     | Повышенный уровень (хорошо)                    | Высокий уровень (отлично)                      |
| ОК-8  | <b>знать:</b> сущность, виды рисков, природу их формирования;<br><b>уметь:</b> проводить анализ рисков, определять их возможные социально-экономические последствия при принятии управленческих решений;<br><b>иметь навыки:</b> разработки и реализации оптимальных организационно-управленческих решений по минимизации рисков;                                          | Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа | Экзамен                               | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 |
| ПК-31 | <b>знать:</b> методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности;<br><b>уметь:</b> проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия;<br><b>иметь навыки:</b> использования современных методов сбора, обработки и анализа статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности;        | Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа | Экзамен                               | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 |
| ПК-33 | <b>знать:</b> сущность, виды рисков, природу их формирования;<br><b>уметь:</b> на основе анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, разрабатывать мероприятия по предупреждению, локализации и нейтрализации рисков;<br><b>иметь навыки:</b> выявления, оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации рисков; | Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа | Экзамен                               | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 |
| ПК-34 | <b>знать:</b> виды угроз экономической безопасности на различных этапах инновационной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта;<br><b>уметь:</b> выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности;<br><b>иметь навыки:</b> владения методиками комплексного анализа рисков при планировании и осуществлении инновационных проектов; | Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа | Экзамен                               | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 | Тесты из раздела 3.2<br>Вопросы из раздела 3.1 |

## 2.4 Критерии оценки на экзамене

| Оценка экзаменатора, уровень           | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «отлично», высокий уровень             | Обучающийся показал глубокое знание курса, обязательной и дополнительной литературы, аргументировано и логически стройно излагает материал, может применить знания для анализа конкретных ситуаций, профессиональных проблем                                       |
| «хорошо», повышенный уровень           | Обучающийся показал твердые знания предмета, обязательной литературы, знакомстве с дополнительной литературой, аргументированном изложении материала, умении применить знания для анализа конкретных ситуаций, профессиональных проблем                            |
| «удовлетворительно», пороговый уровень | Обучающийся показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знакомство с рекомендованной справочной литературой       |
| «неудовлетворительно»                  | При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины |

## 2.5 Критерии оценки устного опроса

| Оценка                | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «отлично»             | выставляется обучающемуся, если он дает правильное определение основных понятий, обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, а также выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры                                                                  |
| «хорошо»              | выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, иногда затрудняется ответить на дополнительные вопросы                                                                                                                                                                                 |
| «удовлетворительно»   | выставляется обучающемуся, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:<br>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;<br>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры |
| «неудовлетворительно» | выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины                                    |

## 2.6 Критерии оценки тестов

| Ступени уровней освоения компетенций | Отличительные признаки                                                                                                      | Показатель оценки сформированной компетенции |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Пороговый                            | Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.                                    | Не менее 55 % баллов за задания теста.       |
| Продвинутый                          | Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал. | Не менее 75 % баллов за задания теста.       |
| Высокий                              | Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.                                                             | Не менее 90 % баллов за задания теста.       |
| Компетенция не сформирована          |                                                                                                                             | Менее 55 % баллов за задания теста.          |

## 2.7 Критерии оценки практических задач

| Оценка                | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «неудовлетворительно» | Задача не решена или решена неправильно                                                                                                                                                                                                                                                       |
| «удовлетворительно»   | Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде                                                                                        |
| «хорошо»              | Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ |
| «отлично»             | Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом                                                                                                                       |

## 2.8 Допуск к сдаче экзамена

1. Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. На тестировании достигнут пороговый уровень освоения компетенции.
3. Выполнены все лабораторные работы.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **3.1 Вопросы к экзамену**

1. Неопределенность и ее виды.
2. Риск: сущность и природа риска.
3. Неопределенность и риск: сущность и различия.
4. Классификация рисков.
5. Угроза и риск: сущность и различия.
6. Идентификация рисков, основные направления выявления рисков.
7. Информационное обеспечение анализа и оценки рисков.
8. Визуализация рисков.
9. Концепция оценки рисков, обзор методов оценки рисков.
10. Допустимый и критический риск: группировка рисков по уровню влияния на деятельность. Основные показатели риска в условиях частичной неопределенности.
11. Основные показатели риска в условиях частичной неопределенности
12. Критерии выбора (принятия решений) в условиях полной неопределенности.
13. Волатильность, основные способы ее измерения.
14. Нормальное распределение вероятностей и кривая риска.
15. Концепция рисковой стоимости (value - at - risk – VAR).
16. Методы учета рисков при принятии решений о варианте деятельности в будущем.
17. Метод корректировки нормы дисконта.
18. Метод достоверных эквивалентов (коэффициентов достоверности).
19. Метод сценариев.
20. Дерево решений.
21. Метод Монте-Карло.
22. Анализ чувствительности и безубыточности.
23. Метод (модель) САРМ и ее прикладное применение.
24. Основные методы понижения рисков.
25. Методы уклонения от рисков.
26. Методы локализации и диссипации риска.
27. Методы компенсации риска и финансирование риска.
28. Диверсификация рисков.
29. Страхование и хеджирование рисков.
30. Виды финансовых рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования финансовых рисков.
31. Портфель проектов и риск портфеля. Портфельные стратегии. Основные направления понижения финансовых рисков.
32. Виды производственных рисков и их характеристика.
33. Угрозы и факторы формирования производственных рисков. Основные направления понижения производственных рисков.
34. Специфика аграрной сферы и риски в АПК.
35. Виды торговых рисков и их характеристика.
36. Угрозы и факторы формирования торговых рисков. Основные направления понижения торговых рисков.
37. Виды инвестиционных рисков и их характеристика.
38. Угрозы и факторы формирования инвестиционных рисков. Основные направления понижения инвестиционных рисков.

## 3.2 Тестовые задания

### 1. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;**
- г) вероятность провала программы продаж;**
- д) вероятность успеха в бизнесе.

### 2. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;**
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

### 3. VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);**
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

### 4. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) эмпирический;
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

### 5. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;**
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

### 6. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения в оценке рисков?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;**
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;**
- г) тенденции развития рынков;**
- д) бухгалтерская отчетность;**
- е) статистическая отчетность.**

### 7. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;**
- б) чистые;**
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

### 8. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;**
- в) характере оценки риска;

г) характере последствий риска.

**9. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:**

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

**10. Коммерческий риск – это риск, возникающий:**

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) **при заключении коммерческих сделок;**
- в) **в процессе реализации товаров или услуг;**
- г) в процессе производства товаров или услуг.

**11. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?**

- а) да;
- б) **нет;**
- в) это зависит от характера транспортировки.

**12. На какие виды подразделяются финансовые риски?**

- а) **валютные;**
- б) **денежные;**
- в) **инвестиционные;**
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

**13. Валютный риск связан с:**

- а) покупкой и продажей валют;
- б) **любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;**
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

**14. Инфляционный риск – это:**

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) **риск инфляционных ожиданий;**
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

**15. Системный риск – это:**

- а) **риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;**
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

**16. Деловой риск – это:**

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) **риск разрушения деловых отношений;**
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

**17. Инновационный риск – это:**

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) **риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;**
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

**18. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?**

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) **усиление конкуренции;**

- в) форс-мажор;
  - г) амортизация производственного оборудования.
- 19. По времени возникновения неопределенности распределяются на:**
- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
  - б) экономические (коммерческие) и политические;
  - в) новые и старые;
  - г) изученные, изучаемые и неизученные.
- 20. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:**
- а) временные;
  - б) природные;
  - в) экономические и политические;
  - г) внешней и внутренней среды.
- 21. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:**
- а) усложняется;
  - б) упрощается;
  - в) остается неизменным.
- 22. Какой прогнозируемостью характеризуется наступление события ( $P_t$ ) при полной определенности?**
- а) 0,3;
  - б) 0,7;
  - в) близкой к единице;
  - г) близкой к нулю.
- 23. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:**
- а) полной неопределенности;
  - б) полной определенности;
  - в) частичной неопределенности.
- 24. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:**
- а) сомнительной;
  - б) безнадежной;
  - в) неопределенной;
  - г) безвозвратной.
- 25. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:**
- а) наименьшего вреда;
  - б) наибольшего вреда;
  - в) оптимистическим;
  - г) пессимистическим.
- 26. Критерий пессимизма характеризуется выбором:**
- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
  - б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
  - в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
  - г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.
- 27. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**
- а) ниже;
  - б) выше;
  - в) норма доходности не зависит от риска.
- 28. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:**
- а) нулю;
  - б) единице;
  - в) 0,5;
  - г) 100%.

29. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?
- а) система неопределенностей;
  - б) нормальное распределение;
  - в) пороговые значения риска.
30. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:
- а) изометрические шкалы;
  - б) шкалы воздействия;
  - в) шкалы риска.
31. Показатель допустимого риска не должен:
- а) превышать предельного значения;
  - б) быть меньше предельной величины;
  - в) быть равным нулю.
32. Разновидностью экспертного метода является:
- а) метод Дельфи;
  - б) метод Гаусса;
  - в) метод Иванова.
33. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:
- а) типу предприятия;
  - б) подбору экспертов;
  - в) величине предприятия.
34. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений предполагает:
- а) математическое построение вариантов решений;
  - б) программное графическое построение вариантов решений;
  - в) графическое построение вариантов решений.
35. При использовании метода аналогий применяются:
- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
  - б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
  - в) анонимность и управляемая обратная связь.
36. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
- а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
37. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
- а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
38. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
- а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
39. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
- а) методы диссипации риска;

- б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
- 40. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:**
- а) биржевых сделок;
  - б) строительных контрактов;
  - в) **контракта – поручительства;**
  - г) договора факторинга.
- 41. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:**
- а) конвергенция;
  - б) фокусирование;
  - в) **диверсификация;**
  - г) дифференцирование.
- 42. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:**
- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
  - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
  - в) **диверсификация закупок;**
  - г) диверсификация инвестиций.
- 43. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:**
- а) **диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);**
  - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
  - в) диверсификация закупок;
  - г) диверсификация инвестиций.
- 44. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:**
- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
  - б) **диверсификация видов хозяйственной деятельности;**
  - в) диверсификация закупок;
  - г) диверсификация инвестиций.
- 45. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:**
- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
  - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
  - в) диверсификация закупок;
  - г) **диверсификация инвестиций.**
- 46. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:**
- а) методов диссипации риска;
  - б) **методов компенсации риска;**
  - в) методов уклонения от риска;
  - г) методов локализации риска.
- 47. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:**
- а) нестрахового пула;
  - б) **резервов;**
  - в) спонсора;
  - г) государственной поддержки.

- 48. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:**
- а) самострахования;
  - б) займа;
  - в) резервов;
  - г) страхования.
- 49. При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?**
- а) да;
  - б) нет;
  - в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.
- 50. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:**
- а) хеджирование;
  - б) кэптивные страховые организации;
  - в) нестраховой пул;
  - г) самострахование.
- 51. При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:**
- а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
  - б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
  - в) риск изменения цен на товары.
- 52. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:**
- а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
  - б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
  - в) получение льгот по налогообложению;
  - г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.
- 53. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:**
- а) величины текущих денежных потоков организации;
  - б) ликвидности и возвратности займа;
  - в) порогового значения вероятного ущерба.
- 54. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:**
- а) величина убытков не велика;
  - б) величина убытков велика;
  - в) это не искажает денежных потоков;
  - г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.
- 55. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:**
- а) работа с большим числом однородных рисков;
  - б) работа только с неоднородными рисками;
  - в) работа с катастрофическими рисками.
- 56. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:**
- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
  - б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
  - в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.
- 57. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:**
- а) риск производителя;
  - б) риск кредитующего лизингодателя;
  - в) селективный риск;
  - г) биржевой риск.

**58. К методам минимизации риска относят:**

- а) диверсификацию;
- б) стратегическое планирование;
- в) использование стратегии риска.

**59. В рамках метода минимизации риска к диверсификации относят:**

- а) лимитирование инвестиционных средств;
- б) взаимодействие с несколькими поставщиками имущества;
- в) резервирование на случай непредвиденных расходов;
- г) самострахование.

**60. Для количественной оценки риска в сельском хозяйстве рассчитывается:**

- а) резерв фонда зерна;
- б) средняя всхожесть зерна на 1 га;
- в) отклонение от многолетнего тренда урожайности.

**61. Для того чтобы обеспечить гарантию достаточности резервных фондов зерна, при расчетах необходимо:**

- а) к математическому ожиданию добавить одно квадратическое отклонение;
- б) к математическому ожиданию добавить два квадратических отклонения;
- в) к математическому ожиданию добавить три квадратических отклонения.

**62. Отклонение от многолетнего тренда урожайности показывает:**

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

**63. Критерий среднего отклонения показывает:**

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

**64. Превентивные и поддерживающие мероприятия являются составными элементами:**

- а) диверсификации;
- б) функционально-поддерживающей стратегии;
- в) метода минимизации риска;
- г) самострахования.

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

- а) страхование;
- б) создание резервов;
- в) поручительство надежных компаний;
- г) ипотека.

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

- а) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
- б) неопределенность периода погашения ссуды;
- в) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за

использование банковского кредита;

г) все ответы верны.

**67. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:**

а) ожидания;

б) неопределенности;

в) вероятности;

г) неожиданности.

**68. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:**

а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;

б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;

в) число совершившихся событий;

г) число предпринятых попыток.

**69. Объективный метод определения вероятности основан на:**

а) экспертных оценках;

б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;

в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;

г) нет верного ответа.

**70. Субъективный метод определения вероятности основан на:**

а) экспертных оценках;

б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;

в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;

г) нет верного ответа.

**71. Экспертный метод может быть реализован:**

а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;

б) с помощью опроса респондентов;

в) путем несистемной выборки.

## **ОК-8**

**Тип заданий: закрытый**

При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

1. Усложняется

2. Упрощается

3. Остается неизменным

**Тип заданий: закрытый**

Какой прогнозируемостью характеризуется наступление события при полной определенности?

1. 0,3

2. 0,7

3. Близкой к единице

4. Близкой к нулю

**Тип заданий: закрытый**

Критерий Сэвиджа условиях полной неопределенности:

1. Оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов

2. Ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли

3. Минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие
4. Является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом

**Тип заданий: закрытый**

Критерий пессимизма характеризуется выбором:

1. Лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
2. Худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
3. Худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости
4. Лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости

**Тип заданий: открытый**

Критерий, характеризующий выбор наиболее надежных видов деятельности с высокой доходностью (MINI) из всех видов деятельности с высокой эффективностью (MAX), называется критерием \_\_\_\_\_.

**Тип заданий: открытый**

Корректирующий коэффициент  $\alpha$ , используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется коэффициентом \_\_\_\_\_.

**Тип заданий: открытый**

Компромиссным критерий принятия решения в условиях неопределенности является, позволяющий принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом, называется критерием \_\_\_\_\_.

**Тип заданий: открытый**

В основе критерия \_\_\_\_\_ лежит предположение, что поскольку о ситуации в будущем ничего не известно, рассматриваемые варианты реализации ситуации можно считать равновероятными

**ПК-31**

**Тип заданий: закрытый**

Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:

1. Отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток
2. Отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий
3. Число совершившихся событий
4. Число предпринятых попыток

**Тип заданий: закрытый**

Объективный метод определения вероятности основан на:

1. Экспертных оценках
2. Вычислении частоты, с которой происходят некоторые события
3. Комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками
4. Нет верного ответа

**Тип заданий: закрытый**

Инвестор осуществляет выбор между тремя инвестиционными проектами с точки зрения минимизации уровня риска. Среднее квадратическое отклонение по первому про-

екту составляет 1,35; по второму проекту – 1,22; третьего проекта – 1,30. Какой проект выберет инвестор?

1. Первый
2. Второй
3. Третий

**Тип заданий: закрытый**

Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:

1. Дисперсией
2. Коэффициентом вариации
3. Средним квадратическим отклонением

**Тип заданий: открытый**

Значения стоимости произведенной продукции за анализируемый период составили, тыс. руб.: 100; 126; 220; 150; 121; 200. Определите размах вариации.

Ответ запишите числом без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

Если значение среднеквадратического отклонения показателя составляет 6,55, а среднее значение этого показателя – 24, каково значение коэффициента вариации?

Ответ запишите числом с точностью до 2 знаков после запятой без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

Если убыток от осуществления операции составил 1 млн. руб., а величина собственных финансовых ресурсов – 15 млн. руб., то коэффициент риска составит \_\_\_\_\_.

Ответ запишите числом с точностью до 3 знаков после запятой без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

Как характеризуется уровень риска акции при значении бета-коэффициента больше 1? Уровень риска \_\_\_\_\_.

**ПК-33**

**Тип заданий: закрытый**

Какой области риска соответствует область деятельности предприятия, в процессе которой возможные отклонения от ожидаемого результата незначимы и в целом позволяют субъекту удовлетворить его интересы?

1. Безрисковая деятельность
2. Минимальный риск
3. Повышенный риск
4. Критический риск
5. Недопустимый риск

**Тип заданий: закрытый**

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

1. Методы диссипации риска
2. Методы компенсации риска
3. Методы уклонения от риска

#### 4. Методы локализации риска

##### Тип заданий: закрытый

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

1. Методы диссипации риска
2. Методы компенсации риска
3. Методы уклонения от риска
4. Методы локализации риска

##### Тип заданий: закрытый

Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:

1. Методов диссипации риска
2. Методов компенсации риска
3. Методов уклонения от риска
4. Методов локализации риска

##### Тип заданий: открытый

Представлен вариант вложения капитала, имеющий следующие характеристики:

Средняя величина дохода составляет 50 тыс. руб. Доход при этом колеблется от 25 тыс. руб. до 75 тыс. руб. Вероятность получения дохода в размере 25 тыс. руб. – 0,4; вероятность получения дохода в размере 75 тыс. руб. – 0,3.

Рассчитать коэффициент вариации.

Ответ запишите числом с точностью до 1 знака после запятой без указания единиц измерения.

##### Тип заданий: открытый

Имеется инвестиционный проект, величина планируемого дохода (тыс. руб.) по которому приведена в виде распределения вероятностей (см. таблицу). Определить математическое ожидание дохода (тыс. руб.).

| Доход, тыс. руб. | Вероятность |
|------------------|-------------|
| 2500             | 0,15        |
| 3000             | 0,20        |
| 3500             | 0,35        |
| 5000             | 0,20        |
| 6000             | 0,10        |

Ответ запишите целым числом без указания единиц измерения.

##### Тип заданий: открытый

Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 77,20 руб. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 772 тыс. руб.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите экономию денежных ресурсов (в рублях), если через три месяца на день исполнения контракта курс составит 77,80 руб. за долл.

Ответ запишите целым числом без указания единиц измерения.

##### Тип заданий: открытый

Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это вертикальная \_\_\_\_\_ интеграция.

#### ПК-34

##### Тип заданий: закрытый

SWOT-анализ позволяет:

1. Выделить сильные и слабые стороны, угрозы и возможности бизнеса
2. Представить взаимосвязи в виде иерархической структуры факторов и главных показателей
3. Представить все возможные сценарии и проанализировать все потенциальные риски

##### Тип заданий: закрытый

Статистический метод количественной оценки риска:

1. Используется в случае, если имеется статистическая информация по анализируемому виду деятельности, и предполагает изучение статистики потерь и доходов
2. Заключается в предположении, что имеется опытный эксперт, длительное время работавший в анализируемой сфере деятельности, который способен составить достаточно верное суждение о возможности (вероятности) наступления рискового случая
3. Предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности

##### Тип заданий: закрытый

Количественный анализ риска:

1. Представляет собой анализ опасностей функционирования системы
2. Базируется на определении числовых величин конкретных рисков и риска деятельности организации в целом
3. Дает представление о внешней среде и деловом климате

##### Тип заданий: закрытый

Допустимый размер рисков, который организация готова взять на себя на данном этапе развития, представляет собой:

1. Коэффициент риска
2. Чрезмерный риск
3. Уровень толерантности к риску

##### Тип заданий: закрытый

Чем больше разница между фактическим объемом производства и критическим, тем:

1. Ниже финансовая устойчивость
2. Выше финансовая устойчивость
3. Этот показатель не связан с финансовой устойчивостью предприятия

##### Тип заданий: открытый

Ценная бумага, дающая покупателю право, но не обязательство, купить или продать указанный актив по определенной цене до определенной даты, называется \_\_\_\_\_.

##### Тип заданий: открытый

Контракт, который обязывает купить или продать актив в будущем по фиксированной цене в определённый срок, называется \_\_\_\_\_.

**Тип заданий: открытый**

Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это \_\_\_\_\_ интеграция.

**Тип заданий: открытый**

Согласно данным бизнес-плана, чистый денежный приток по проекту составит 1300 тыс. руб. Расчеты показали, что при уменьшении физического объема реализации на 5% чистый денежный приток составит 1040 тыс. руб. Какова чувствительность проекта к изменению физического объема продаж (в процентах)?

Ответ запишите целым числом без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

При использовании такого метода анализа ассортиментного ряда выпускаемой продукции, как ABC-анализ, в какую группу товаров –А, В или С – относят товары с максимальной долей в общем объеме реализованной продукции?

В ответе укажите только код группы товаров А, В или С.

### 3.4 Практические задачи для текущего контроля

**Задача 1.** Модифицированная норма внутренней доходности (MIRR) в анализируемом проекте определена на уровне 17,8%. На основе серии наблюдений о результатах аналогичных проектов определите уровень риска понижения доходности оцениваемого проекта на 10%

Данные о значении модифицированной нормы доходности (MIRR) в проектах

| Проект                             | Значение MIRR |
|------------------------------------|---------------|
| Аналогичный проект 1 (фактически)  | 15,9          |
| Аналогичный проект 2 (фактически)  | 18,3          |
| Аналогичный проект 3 (фактически)  | 16,8          |
| Аналогичный проект 4 (фактически)  | 21,2          |
| Аналогичный проект 5 (фактически)  | 11,4          |
| Аналогичный проект 6 (фактически)  | 13,7          |
| Аналогичный проект 7 (фактически)  | 16,5          |
| Аналогичный проект 8 (фактически)  | 17,3          |
| Аналогичный проект 9 (фактически)  | 15,1          |
| Аналогичный проект 10 (фактически) | 16,0          |
| Аналогичный проект 11 (фактически) | 19,6          |
| Аналогичный проект 12 (фактически) | 18,2          |
| Аналогичный проект 13 (фактически) | 16,1          |
| Аналогичный проект 14 (фактически) | 16,3          |
| Аналогичный проект 15 (фактически) | 17,4          |
| Аналогичный проект 16 (фактически) | 18,0          |
| Аналогичный проект 17 (фактически) | 20,4          |
| Аналогичный проект 18 (фактически) | 16,5          |
| Аналогичный проект 19 (фактически) | 16,6          |
| Аналогичный проект 20 (фактически) | 17,2          |

Выполните анализ и выберите правильный ответ:

- уровень риска 15%
- уровень риска 20%
- уровень риска 25%
- уровень риска 30%
- уровень риска 35%

**Задача 2.** Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть признан наименее рискованным (критерий MINIMIN) в условиях отсутствия количественных оценок риска?

Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %

| Информация о проектах в различных отраслях |   | Серия проектов в отрасли |      |      |      |
|--------------------------------------------|---|--------------------------|------|------|------|
|                                            |   | 1                        | 2    | 3    | 4    |
| Отрасль                                    | А | 15,3                     | 9,2  | 15,7 | 10,4 |
|                                            | Б | 15,5                     | 16,7 | 8,3  | 12,8 |
|                                            | В | 21,4                     | 11   | 15,4 | 24,2 |
|                                            | Г | 9,8                      | 20   | 13,6 | 15,2 |

Ответ: наименее рискованным будет признан проект ...

- |      |      |      |      |
|------|------|------|------|
| ○ A1 | ○ Б1 | ○ В1 | ○ Г1 |
| ● A2 | ○ Б2 | ○ В2 | ○ Г2 |
| ○ A3 | ○ Б3 | ○ В3 | ○ Г3 |
| ○ A4 | ○ Б4 | ○ В4 | ○ Г4 |

**Задача 3.** Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий MINIMAX?

Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %

| Информация о проектах в различных отраслях |   | Серия проектов в отрасли |      |      |      |
|--------------------------------------------|---|--------------------------|------|------|------|
|                                            |   | 1                        | 2    | 3    | 4    |
| Отрасль                                    | А | 15,3                     | 9,2  | 15,7 | 10,4 |
|                                            | Б | 15,5                     | 16,7 | 8,3  | 12,8 |
|                                            | В | 21,4                     | 11   | 15,4 | 24,2 |
|                                            | Г | 9,8                      | 20   | 13,6 | 15,2 |

Ответ: наименее рискованным будет признан проект ...

- |      |      |      |      |
|------|------|------|------|
| ○ A1 | ○ Б1 | ○ В1 | ○ Г1 |
| ○ A2 | ○ Б2 | ○ В2 | ○ Г2 |
| ● A3 | ○ Б3 | ○ В3 | ○ Г3 |
| ○ A4 | ○ Б4 | ○ В4 | ○ Г4 |

**Задача 4.** Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий MAXIMIN?

Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %

| Информация о проектах в различных отраслях |   | Серия проектов в отрасли |      |      |      |
|--------------------------------------------|---|--------------------------|------|------|------|
|                                            |   | 1                        | 2    | 3    | 4    |
| Отрасль                                    | А | 15,3                     | 9,2  | 15,7 | 10,4 |
|                                            | Б | 15,5                     | 16,7 | 8,3  | 12,8 |
|                                            | В | 21,4                     | 11   | 15,4 | 24,2 |
|                                            | Г | 9,8                      | 20   | 13,6 | 15,2 |

Ответ: наименее рискованным будет признан проект ...

- |      |      |      |      |
|------|------|------|------|
| ○ A1 | ○ Б1 | ○ В1 | ● Г1 |
| ○ A2 | ○ Б2 | ○ В2 | ○ Г2 |

- A3
- Б3
- В3
- Г3
- A4
- Б4
- В4
- Г4

**Задача 5.** Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий MAXIMAX?

Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %

| Информация о проектах в различных отраслях |   | Серия проектов в отрасли |      |      |      |
|--------------------------------------------|---|--------------------------|------|------|------|
|                                            |   | 1                        | 2    | 3    | 4    |
| Отрасль                                    | А | 15,3                     | 9,2  | 15,7 | 10,4 |
|                                            | Б | 15,5                     | 16,7 | 8,3  | 12,8 |
|                                            | В | 21,4                     | 11   | 15,4 | 24,2 |
|                                            | Г | 9,8                      | 20   | 13,6 | 15,2 |

Ответ: наименее рискованным будет признан проект ...

- A1
- Б1
- В1
- Г1
- A2
- Б2
- В2
- Г2
- A3
- Б3
- В3
- Г3
- A4
- Б4
- В4
- Г4

### 3.5 Темы лабораторных работ

1. Сущность, виды рисков, природа их формирования. Определение видов угроз экономической безопасности.
2. Методы оценки риска. Качественная и количественная оценка риска. Расчет показателей меры риска.
3. Выявление и оценка потерь, связанных с экономическим риском. Определение зоны рисков.
4. Основы принятия решений в условиях риска. Построение модели САРМ. Расчет коэффициентов достоверности.
5. Методы и приемы понижения риска. Построение экономико-математической модели, позволяющей выбрать метод понижения риска.

## 4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

### 4.1 Положение о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся:

Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017,

Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 – 2016

## 4.2 Методические указания по проведению текущего контроля

|     |                                                          |                                                                                                            |
|-----|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | Сроки проведения текущего контроля                       | На лабораторных занятиях                                                                                   |
| 2.  | Место и время проведения текущего контроля               | В учебной аудитории в течение лабораторного занятия                                                        |
| 3.  | Требования к техническому оснащению аудитории            | В соответствии с ОП ВО и рабочей программой                                                                |
| 4.  | Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля | Панкратова Л.Д.                                                                                            |
| 5.  | Вид и форма заданий                                      | Собеседование, тестирование                                                                                |
| 6.  | Время для выполнения заданий                             | в течение занятия                                                                                          |
| 7.  | Возможность использования дополнительных материалов.     | Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами                                                 |
| 8.  | Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты     | Панкратова Л.Д.                                                                                            |
| 9.  | Методы оценки результатов                                | Экспертный                                                                                                 |
| 10. | Предъявление результатов                                 | Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение занятия                           |
| 11. | Апелляция результатов                                    | В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ |

## 4.3 Ключи (ответы) к контрольным заданиям, материалам, необходимым для оценки знаний

Ответы выделены жирным шрифтом в разделе 3.3.

**Рецензент:** главный советник отдела информационной безопасности правительства Воронежской области Ряполов К.Я.