

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

Экономический факультет

Кафедра экономики АПК

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой  
Медяева З. П.



« 15 » июня 2021 г.

**Фонд оценочных средств**

по дисциплине **Б1.В.ДВ.04.02 Оценка рисков в деятельности предприятий**  
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопас-  
ности»

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

| Индекс | Формулировка   | Разделы дисциплины |   |   |   |
|--------|--|--------------------|---|---|---|
|        |  | 1                  | 2 | 3 | 4 |
| ОПК-1  | способность применять математический инструментарий для решения экономических задач  |                    |   | + | + |
| ПК-32  | способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности  | +                  | + | + | + |
| ПСК-1  | способность сбора и анализа исходных данных для проведения расчетов показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций различной отраслевой принадлежности и формы собственности, в том числе в АПК |                    |   | + |   |
| ПСК-3  | способностью обработки информации имеющей значение для выявления экономических рисков при составлении прогнозов угроз экономической безопасности различных организаций, в том числе в АПК                                      |                    |   | + | + |

## 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 2-х балльной шкале (зачет) | не зачтено | зачтено |

## 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)   |  |
| ОПК-1 | знать: основные экономико-математические модели и методы современной прикладной математики, используемые для оценки уровня рисков;                         | 3, 4              | При изучении дисциплины обучающийся должен изучить основные экономико-математические модели и методы современной прикладной математики, используемые для оценки уровня рисков                              | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование           | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i> | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i> | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i> |  |
|       | уметь: применять современный математический инструментарий для прогнозирования и оценки уровня риска на предприятии;                                       |                   | В процессе подготовки обучающиеся приобретают умение применять современный математический инструментарий для прогнозирования и оценки уровня риска на предприятии  | лекция, практические занятия, самостоятельная работа |                                      | устный опрос, тестирование  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i>  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i>  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i> |
|       | иметь навыки: использования современных математических методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков; |                   | В процессе изучения курса обучающийся должен приобрести навыки использования современных математических методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков | лекция, практические занятия, самостоятельная работа |                                      | устный опрос, тестирование  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i>  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i>  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i> |
| ПК-32 | знать: сущность, виды рисков, природу их формирования;   | 1-4               | При изучении дисциплины обучающийся должен изучить сущность, виды рисков, природу их формирования  | лекция, практические, самостоятельная работа         | устный опрос, тестирование           | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i>  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i>  | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4</i>  |  |

|       |  |   |  |  |                            |  |  |  |
|-------|--|---|--|--|----------------------------|--|--|--|
|       | <p>уметь: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;</p> <p>прогнозировать динамику развития основных угроз экономической безопасности;</p> |   | <p>В процессе подготовки обучающиеся приобретают умение : осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы</p>   | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 |
|       | <p>иметь навыки: выявления и анализа рисков в сфере экономической безопасности;</p>  |   | <p>Обучающийся должен овладеть навыками выявления и анализа рисков в сфере экономической безопасности</p>  | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 |
| ПСК-1 | <p>знать: способы расчета показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций;</p>   | 3 | <p>При изучении дисциплины обучающийся должен изучить способы расчета показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций</p>  | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 |
|       | <p>уметь: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели деятельности субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК;</p>  |   | <p>В процессе подготовки обучающиеся приобретают умение рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели деятельности субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК</p> | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из-раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 |
|       | <p>иметь навыки: использования современных методов сбора, обработки и анализа экономиче-</p>   |   | <p>Обучающийся должен овладеть навыками использования современных методов сбора, обработ-</p>  | лекция, практические занятия, само-                  | устный опрос, тестирование | Тесты из-раздела 3.2<br>Практиче-  | Тесты из-раздела 3.2<br>Практиче-  | Тесты из-раздела 3.2<br>Практиче-  |

|       |   |      |   |  |                            |  |  |  |
|-------|---|------|---|--|----------------------------|--|--|--|
|       | ских и социальных данных субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК;  |      | ки и анализа экономических и социальных данных субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК   | стоятельная работа                                   |                            | ские задания по текущему контролю из раздела 3.4                                 | ские задания по текущему контролю из раздела 3.4                                 | ские задания по текущему контролю из раздела 3.4                                 |
| ПСК-3 | знать: экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК;  | 3, 4 | При изучении дисциплины обучающийся должен изучить экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК                                   | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 |
|       | уметь: прогнозировать основные угрозы экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК;   |      | В процессе подготовки обучающиеся приобретают умение прогнозировать основные угрозы экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК  | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 |
|       | иметь навыки: сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для составления прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК. |      | Обучающийся должен овладеть навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для составления прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК | лекция, практические занятия, самостоятельная работа | устный опрос, тестирование | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 | Тесты из раздела 3.2<br>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4 |

## 2.3 Промежуточная аттестация

| Код   | Планируемые результаты  | Технология формирования                              | Форма оценочного средства (контроля) | № Задания  |                             |                           |
|-------|---|--|--------------------------------------|--|-----------------------------|---------------------------|
|       |   |  |                                      | Пороговый уровень (удовл.)                             | Повышенный уровень (хорошо) | Высокий уровень (отлично) |
| ОПК-1 | <p><b>знать:</b> основные экономико-математические модели и методы современной прикладной математики, используемые для оценки уровня рисков;</p> <p><b>уметь:</b> применять современный математический инструментарий для прогнозирования и оценки уровня риска на предприятии;</p> <p><b>иметь навыки:</b> использования современных математических методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков;</p>  | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Зачет                                | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1</i> |                             |                           |
| ПК-32 | <p><b>знать:</b> сущность, виды рисков, природу их формирования;</p> <p><b>уметь:</b> осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;</p> <p>прогнозировать динамику развития основных угроз экономической безопасности;</p> <p><b>иметь навыки:</b> выявления и анализа рисков в сфере экономической безопасности;</p>   | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Зачет                                | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1</i> |                             |                           |
| ПСК-1 | <p><b>знать:</b> способы расчета показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций;</p> <p><b>уметь:</b> рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели деятельности субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК;</p> <p><b>иметь навыки:</b> использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК;</p> | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Зачет                                | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1</i> |                             |                           |
| ПСК-3 | <p><b>знать:</b> экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК;</p> <p><b>уметь:</b> прогнозировать основные угрозы экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК;</p> <p><b>иметь навыки:</b> сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для составления прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК.</p>  | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Зачет                                | <i>Тесты из раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1</i> |                             |                           |

## 2.4 Критерии оценки на зачете

| Оценка экзаменатора, уровень | Критерии   |
|------------------------------|--|
| «Зачтено»                    | 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                   |
| «Не зачтено»                 | 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 зачета

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

1. Неопределенность и ее виды.
2. Риск: сущность и природа риска.
3. Взаимосвязь понятий «риск» и «неопределенность».
4. Основные признаки рискованной ситуации.
5. Взаимосвязь категорий «угрозы» и «риски экономической безопасности».
6. Идентификация рисков, основные направления выявления рисков.
7. Основные классификации рисков предприятия.
8. Источники угроз экономической безопасности.
9. Статистические методы оценки рисков.
10. Факторные методы оценки экономического риска.
11. Методы экспертных оценок.
12. Метод минимакса (максимина).
13. Имитационные методы и модели исследования и оценки экономического риска.
14. Моделирование выборов с помощью «дерева решений».
15. Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска.
16. Комбинированный метод оценки риска.
17. Внутренние и внешние механизмы нейтрализации рисков.
18. Уклонение от риска.
19. Перенос (передача) риска партнерам.
20. Диверсификация как прием понижения степени риска.
21. Премия за риск.
22. Самострахование.
23. Хеджирование.
24. Методы компенсации риска.
25. Методы локализации и диссипации риска.
26. Методы компенсации риска и финансирование риска.

#### **3.2 Тестовые задания**

1. Современное понятие «риск» ...
  - а) используется для обозначения возможного материального ущерба;
  - б) связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;**
  - в) отождествляется только с полученным материальным ущербом.
2. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?
  - а) в реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
  - б) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;**
  - в) неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

3. В чем состоит регулятивная функция риска?
- а) в необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
  - б) в необходимости затрат на разработку средств на возмещение ущерба в случае наступления рисковогo события.**
4. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают
- а) внешними факторами риска;
  - б) внутренними факторами риска.**
5. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски
- а) всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
  - б) могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;**
  - в) характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.
6. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...
- а) чистых рисков;
  - б) спекулятивных рисков.**
7. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:
- а) коммерческому риску;
  - б) производственному риску;**
  - в) финансовому риску;
  - г) страховому риску.
8. К рисками, связанным с покупательной способностью денег, относятся:
- а) риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;**
  - б) риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
  - в) инвестиционные и финансовые риски.
9. Кредитный риск представляет собой:
- а) опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
  - б) риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
  - в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.**
10. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:
- а) селективный риск;**
  - б) биржевой риск;
  - в) деловой риск;
  - г) кредитный риск.
11. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к:
- а) деловым рискам;
  - б) организационным рискам;
  - в) юридическим рискам;
  - г) менеджерским рискам.
12. Идентификация рисков представляет собой:
- а) анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;

- б) оценку последствий рисков событий;
  - в) **установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.**
13. 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 ком-
  - е) пани.
14. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
- а) классификации субъектов риска;
  - б) классификации объектов риска;
  - в) характере оценки риска;
  - г) **характере последствий риска.**
15. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) **производственный риск;**
  - б) кадровый риск;
  - в) информационный риск;
  - г) **финансовый риск;**
  - д) **коммерческий риск.**
16. 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.
17. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?
- а) **да;**
  - б) нет;
  - в) это зависит от характера транспортировки.
18. Какие из перечисленных видов риска включают финансовые риски?
- а) **валютные;**
  - б) денежные;
  - в) **инвестиционные;**
  - г) проектные;
  - д) риски распределения доходности.
19. 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.
20. 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.
21. 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.

22. 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.

23. 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.

24. 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.**

25. 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.

26. 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.

27. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

- а) **вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;**
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

28. 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.**

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

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) **вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;**
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

30. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;

**в) горизонтальная интеграция;**

г) круговая интеграция.

**31.** Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:

а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;

б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;

в) горизонтальная интеграция;

**г) круговая интеграция.**

**32.** Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

а) конвергенция;

б) фокусирование;

**в) диверсификация;**

г) дифференцирование.

**33.** 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.

**34.** 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.

**35.** 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.

**36.** 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.**

**37.** 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.

**38.** При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

а) нестрахового пула;

**б) резервов;**

в) спонсора;

г) государственной поддержки.

39. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) самострахования;
- б) резервов;
- в) займа;
- г) **страхования.**

40. 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 (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
- г) **если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.**

41. 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.

42. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- а) **хеджирование;**
- б) кэптиновые страховые организации;
- в) нестраховой пул;
- г) самострахование.

43. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

- а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
- б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
- в) **в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.**

44. 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.

45. Кэптиновая компания – это:

- а) нестраховая компания;
- б) другое название финансово-промышленной группы;
- в) **это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;**
- г) компания-спонсор.

46. Концентрическая диверсификация – это:

- а) **выпуск новых профильных продуктов и пополнение ассортимента товаров новыми образцами, которые с технической и маркетинговой точки зрения имеют сходство с товарами, которые уже выпускаются компанией;**
- б) выпуск новой непрофильной продукции в периоды спада спроса на основную;
- в) освоение совершенно новых видов деятельности.

47. Горизонтальная диверсификация – это:

- а) выпуск новых профильных продуктов и пополнение ассортимента товаров новыми образцами, которые с технической и маркетинговой точки зрения имеют сходство с товарами, которые уже выпускаются компанией;
- б) **выпуск новой непрофильной продукции в периоды спада спроса на основную;**
- в) освоение совершенно новых видов деятельности.

48. Конгломеративная диверсификация – это:

- а) выпуск новых профильных продуктов и пополнение ассортимента товаров новыми образцами, которые с технической и маркетинговой точки зрения имеют сходство с товарами, которые уже выпускаются компанией;
- б) выпуск новой непрофильной продукции в периоды спада спроса на основную;
- в) **освоение совершенно новых видов деятельности.**

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

- а) **фьючерс;**
- б) опцион;
- в) контракт-поручительство;
- г) договор факторинга.

50. Статистический метод количественной оценки риска:

- а) **используется в случае, если имеется статистическая информация по анализируемому виду деятельности, и предполагает изучение статистики потерь и доходов;**
- б) заключается в предположении, что имеется опытный эксперт, длительное время работавший в анализируемой сфере деятельности, который способен составить достаточно верное суждение о возможности (вероятности) наступления рискованного случая;
- в) предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности.

51. Метод аналогий как метод количественной оценки риска:

- а) используется в случае, если имеется статистическая информация по анализируемому виду деятельности, и предполагает изучение статистики потерь и доходов;
- б) заключается в предположении, что имеется опытный эксперт, длительное время работавший в анализируемой сфере деятельности, который способен составить достаточно верное суждение о возможности (вероятности) наступления рискованного случая;
- в) **предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности.**

52. Метод экспертных оценок как метод количественной оценки риска:

- а) а используется в случае, если имеется статистическая информация по анализируемому виду деятельности, и предполагает изучение статистики потерь и доходов;
- б) **заключается в предположении, что имеется опытный эксперт, длительное время работавший в анализируемой сфере деятельности, который способен составить достаточно верное суждение о возможности (вероятности) наступления рискованного случая;**

- в) предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности.

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

- а) безрисковая деятельность;
- б) **минимальный риск;**
- в) повышенный риск;
- г) критический риск;
- д) недопустимый риск.

54. Какой области риска соответствует область деятельности предприятия, характеризующаяся неустойчивым состоянием деятельности субъекта, когда имеется угроза уменьшения его капитала, однако способна в целом обеспечить процесс простого воспроизводства?:

- а) безрисковая деятельность;
- б) минимальный риск;
- в) **повышенный риск;**
- г) критический риск;
- д) недопустимый риск.

55. Какой области риска соответствует область деятельности, характеризующаяся неустойчивым состоянием деятельности субъекта, когда не только имеется угроза уменьшения капитала, но и опасность суженного воспроизводства?:

- а) безрисковая деятельность;
- б) минимальный риск;
- в) повышенный риск;
- г) **критический риск;**
- д) недопустимый риск.

56. Какой области риска соответствует область кризисного состояния, при которой существует опасность утраты субъектом его капитала?:

- а) безрисковая деятельность;
- б) минимальный риск;
- в) повышенный риск;
- г) критический риск;
- д) **недопустимый риск.**

57. Вероятность наступления события – это:

- а) **отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;**
- б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;
- в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;
- г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;
- д) величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.

58. Математическое ожидание – это:

- а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;
- б) **среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;**

- в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;
- г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;
- д) величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.

59. Среднее линейное отклонение – это:

- а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;
- б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;
- в) **среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;**
- г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;
- д) величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.

60. Дисперсия – это:

- а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;
- б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;
- в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;
- г) **среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;**
- д) величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.

61. Стандартное отклонение (среднеквадратическое отклонение) – это:

- а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;
- б) **величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;**
- в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;
- г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.

62. Коэффициент вариации – это:

- а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;
- б) величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;
- в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;
- г) **относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.**

63. Размах вариации – это:

- а) величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;
- б) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения;

- в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;
  - г) **разница между максимальным и минимальным значением показателя.**
64. Коэффициент риска показывает:
- а) разницу между максимальным и минимальным значением показателя;
  - б) **соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора;**
  - в) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;
  - г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.
65. Бета-коэффициент:
- а) отражает разницу между максимальным и минимальным значением показателя;
  - б) показывает соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора;
  - в) **является мерой рыночного риска акции, показывая изменчивость доходности отдельных вложений к доходности на рынке в среднем.**
66. Критерий выбора МАХИМАХ в условиях полной неопределенности:
- а) **оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;**
  - б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;
  - в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;
  - г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;
  - д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.
67. Критерий выбора МИНИМАХ в условиях полной неопределенности:
- а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;
  - б) **характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;**
  - в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;
  - г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;
  - д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.
68. Критерий Сэвиджа в условиях полной неопределенности:
- а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;
  - б) **ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;**

- в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;
- г) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;
- д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.

69. Критерий Гурвица условиях полной неопределенности:

- а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;
- б) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;
- в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;
- г) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;
- д) **является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.**

70. Критерий выбора MAXIMIN в условиях полной неопределенности:

- а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;
- б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;
- в) **минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;**
- г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;
- д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.

71. Критерий выбора MINIMIN в условиях полной неопределенности:

- а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;
- б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;
- в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;
- г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;
- д) **характеризует неприятие риска, отказ от риска.**

## ОПК-1

**Тип заданий: закрытый**

Вероятность наступления события – это:

1. Отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности
2. Среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений

3. Среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины
4. Среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения
5. Величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения

**Тип заданий: закрытый**

Математическое ожидание – это:

1. Отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности
2. Среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений
3. Среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины
4. Среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения
5. Величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения

**Тип заданий: закрытый**

Среднее линейное отклонение – это:

1. Отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности
2. Среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений
3. Среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины
4. Среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения
5. Величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения

**Тип заданий: закрытый**

Стандартное отклонение (среднеквадратическое отклонение) – это:

1. Отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности
2. Среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений
3. Среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины
4. Среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения
5. Величина ( $\pm$ ) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения

**Тип заданий: открытый**

В ходе анализа были даны оценки вероятности получения прибыли:

|                    |      |      |      |      |
|--------------------|------|------|------|------|
| Прибыль, млн. руб. | 1,1  | 1,2  | 1    | 0,9  |
| Вероятность        | 0,15 | 0,10 | 0,35 | 0,40 |

Каково математическое ожидание прибыли?

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

**Тип заданий: открытый**

Стоимость актива (тыс. руб.) за анализируемый период изменялась следующим образом: 10; 16; 22; 15; 21; 20. Размах вариации составит \_\_\_\_\_.

Ответ запишите числом без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

Если среднеквадратическое отклонение показателя равно 3, а его среднее значение равно 15, каково значение коэффициента вариации?

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

**Тип заданий: открытый**

Если дисперсия наблюдаемой величины равна 196, то каково значение среднего квадратического отклонения?

Ответ запишите числом без указания единиц измерения.

**ПК-32**

**Тип заданий: закрытый**

Увеличение периода реализации продукции свидетельствует:

1. о трудностях со сбытом продукции
2. о росте темпов продаж продукции
3. о снижении риска невостребованной продукции

**Тип заданий: закрытый**

Цепные индексы, используемые для мониторинга процесса реализации продукции, показывают:

1. Сложившуюся тенденцию при определении объема производства
2. Отношение показателя каждого последующего периода к показателю предыдущего
3. Изменение показателя за определенный период

**Тип заданий: закрытый**

Положительный знак Бета-коэффициента означает, что:

1. Доходность акций и рынка изменяются в одном направлении
2. Доходность акций и рынка изменяются в разных направлениях
3. Доходность акций и рынка совпадают в своих изменениях

**Тип заданий: закрытый**

В чем суть стратегии «Максимальный результат – максимальный риск» при определении объемов производства?

1. Оправдана для товаров, играющих существенную роль в формировании доходов предприятия
2. Применима для товаров, имеющих устойчивую долю в выручке от реализации и динамика продаж которых не меняется
3. Применима для товаров с отрицательной динамикой продаж

**Тип заданий: открытый**

Используя метод экстраполяции, рассчитайте прогнозное значение количества хакерских атак на серверы компании, если в отчетном году зафиксировано 350 хакерских атак, а сложившийся среднегодовой темп роста составил 1,08.

Ответ запишите числом без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

Модель парной линейной регрессии, описывающая зависимость ущерба (тыс. руб.) от количества каналов утечек имеет вид:  $y = -13,25 + 71,14x$ . Найдите прогнозное значение возможного ущерба (тыс. руб.), если имеется 5 каналов утечек.

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

**Тип заданий: открытый**

Рассчитайте базисный темп роста объема реализации продукции, если объем реализации в отчетном году составляет 15 тыс. шт., а объем реализации на начало периода, принятый за базу сравнения – 10 тыс. шт.

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

**Тип заданий: открытый**

Согласно данным по проекту, вероятность потерь в связи с реализацией рисков ситуации равна 0,4, при этом размер потенциальных потерь составляет 500 тыс. руб. Какова величина риска (в тыс. руб.)?

Ответ запишите числом без указания единиц измерения.

**ПСК-1**

**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 рисков случая

3. Предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности

**Тип заданий: закрытый**

Метод аналогий как 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 рисков случая

3. Предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности

**Тип заданий: закрытый**

Метод экспертных оценок как 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 рисков случая

3. Предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности

**Тип заданий: закрытый**

Какой метод основан на определении нижнего предельного размера выпуска продукции, при котором прибыль равна нулю?

1. Оценка целесообразности затрат
2. SWOT-анализ
3. Имитационное моделирование
4. XYZ-анализ

**Тип заданий: открытый**

Если фактический объем реализованной продукции составляет 450 шт., а точка безубыточности – 380 шт., каков запас маржинальной прочности?

Ответ запишите числом без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

Какой вид анализа позволяет выделить сильные и слабые стороны, угрозы и возможности бизнеса? Это \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_.

**Тип заданий: открытый**

Какой показатель выражает количество риска на единицу доходности и является комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения? Это \_\_\_\_\_.

**Тип заданий: открытый**

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

Напишите только шифр группы.

### ПСК-3

**Тип заданий: закрытый**

Инвестор осуществляет выбор между тремя инвестиционными проектами с точки зрения минимизации уровня риска. Среднее квадратическое отклонение по первому проекту составляет 15; по второму проекту – 10; третьего проекта – 16. Какой проект выберет инвестор?

1. Первый
2. Второй
3. Третий

**Тип заданий: закрытый**

Значение коэффициента вариации 44% свидетельствует ...

1. о слабой колеблемости значений
2. о умеренной колеблемости значений
3. о высокой колеблемости значений

**Тип заданий: закрытый**

Как интерпретируется уровень риска при помощи среднего квадратического отклонения?

1. Этот показатель не отражает уровень риска
2. Чем его размер ниже, тем выше уровень риска
3. Чем его размер выше, тем выше уровень риска

**Тип заданий: закрытый**

Толерантность к рискам выражает ...

1. Объем материальных потерь, которые не повлияют на деятельность организации, и она продолжит функционирование, покрывая необходимые текущие расходы
2. Объем материальных потерь, которые существенно повлияют на деятельность организации, и она прекратит функционирование
3. Отсутствие каких-либо материальных потерь в деятельности организации

**Тип заданий: открытый**

В XYZ-анализе группу Z образуют товары, занимающие в общем объеме реализации продукции (в натуральном выражении) долю не более \_\_\_\_%.

Ответ запишите числом без указания единиц измерения.

**Тип заданий: открытый**

Размер ущерба от риска невостребованной продукции будет минимальным, если риск обнаружен на \_\_\_\_\_ стадии.

**Тип заданий: открытый**

Для расчета критического объема производства все затраты на производство и реализацию продукции делят на \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_.

В ответе виды затрат перечислите через запятую.

**Тип заданий: открытый**

Даны следующие данные по проекту: возможный убыток от осуществления операции составит 2 млн. руб., величина собственных финансовых ресурсов – 10 млн. руб., то коэффициент риска составит \_\_\_\_\_.

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

### 3.4 Практические задачи для текущего контроля

**Задача 1.**

Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

**Инвестиционный проект ИП1**

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

**Инвестиционный проект ИП2**

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|------------------|-----------------|
| 1500             | 0,10            |
| 2500             | 0,15            |
| 4000             | 0,30            |
| 5000             | 0,30            |
| 7000             | 0,15            |

### Задача 2.

Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

| Показатели                                | Варианты вложений |    | Вероятность осуществления, % |
|---|-------------------|----|------------------------------|
|   | А                 | Б  |                              |
| 1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. руб. | 14                | 19 |                              |
| 2. Экспертная оценка доходности:          |                   |    |                              |
| 2.1. пессимистическая                     | 9                 | 7  | 25                           |
| 2.2. наиболее вероятная                   | 11                | 12 | 60                           |
| 2.3. оптимистическая                      | 14                | 15 | 15                           |

### Задача 3.

Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 57,20 руб. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 572 тыс. руб.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 57,80 руб. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 56,80 руб. за долл.

### Задача 4.

Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 55,00 руб. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 550 тыс. руб.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономия денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты:

а) если через три месяца курс доллара понизится до 54,80 руб. за 1 долл.;

б) если через три месяца курс спот возрастет до 55,80 руб. за 1 долл.

### Задача 5

Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации, если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. руб. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. руб. за единицу. Предприниматель данный товар будет

продавать по 180 тыс. руб. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. руб. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

#### **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:** Директор ООО «ПАРТНЕР» Щербатых М.А.