

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

Экономический факультет

Кафедра экономики АПК

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой
Меделяева 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 безопас-
ности»

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	бораторные 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	знать: сущность, виды рисков, природу их формирования; уметь: проводить анализ рисков, определять их возможные социально-экономические последствия при принятии управленческих решений; иметь навыки: разработки и реализации оптимальных организационно-управленческих решений по минимизации рисков;	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	Экзамен	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1
ПК-31	знать: методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности; уметь: проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия; иметь навыки: 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 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1
ПК-33	знать: сущность, виды рисков, природу их формирования; уметь: на основе анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, разрабатывать мероприятия по предупреждению, локализации и нейтрализации рисков; иметь навыки: выявления, оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации рисков;	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	Экзамен	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1
ПК-34	знать: виды угроз экономической безопасности на различных этапах инновационной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта; уметь: выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; иметь навыки: владения методиками комплексного анализа рисков при планировании и осуществлении инновационных проектов;	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	Экзамен	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1	Тесты из раздела 3.2 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: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 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 (Рt) 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.

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 ...

- | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="radio"/> А1 | <input type="radio"/> Б1 | <input type="radio"/> В1 | <input type="radio"/> Г1 |
| <input checked="" type="radio"/> А2 | <input type="radio"/> Б2 | <input type="radio"/> В2 | <input type="radio"/> Г2 |
| <input type="radio"/> А3 | <input type="radio"/> Б3 | <input type="radio"/> В3 | <input type="radio"/> Г3 |
| <input type="radio"/> А4 | <input type="radio"/> Б4 | <input type="radio"/> В4 | <input type="radio"/> 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 ...

- | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="radio"/> А1 | <input type="radio"/> Б1 | <input type="radio"/> В1 | <input type="radio"/> Г1 |
| <input type="radio"/> А2 | <input type="radio"/> Б2 | <input type="radio"/> В2 | <input type="radio"/> Г2 |
| <input checked="" type="radio"/> А3 | <input type="radio"/> Б3 | <input type="radio"/> В3 | <input type="radio"/> Г3 |
| <input type="radio"/> А4 | <input type="radio"/> Б4 | <input type="radio"/> В4 | <input type="radio"/> 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 ...

- А1 Б1 В1 Г1
 А2 Б2 В2 Г2
 А3 Б3 В3 Г3
 А4 Б4 В4 Г4

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

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 ...

- А1 Б1 В1 Г1
 А2 Б2 В2 Г2
 А3 Б3 В3 Г3
 А4 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.