

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 02.11.2023 16:57:10

Уникальный программный ключ: b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea27559d45aa8c272df0610c6c81

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования**

«Костромская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра «Финансы и кредит»

Утверждаю:

Декан экономического факультета

_____ / Середа Н.А. /
14 июня 2023 года

**Фонд
оценочных средств
по дисциплине «Управление рисками и контроллинг»**

Направление подготовки
(специальность) ВО

38.03.01 Экономика

Направленность (специализация)/
профиль

«Финансы и кредит»

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

заочная

Срок освоения ОПОП ВО

5 лет

Караваево 2023

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний, умений и уровня приобретенных компетенций студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» по дисциплине «Управление рисками и контроллинг»

Разработчик:

доцент Дели А.С. _____

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №9 от 02.06.2023 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. _____

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. _____

Протокол №3 07.06.2023 г.

**Паспорт
фонда оценочных средств**
направление подготовки: 38.03.01 – «Экономика»
профиль подготовки «Финансы и кредит»
Дисциплина «Управление рисками и контроллинг»

№ п/п	Контролируемые дидактические единицы	Контролируемые компетенции	Количество тестов	Другие оценочные средства	
				Вид	Кол-во
1	Тема 1. Финансовая среда деятельности коммерческих организаций. Экономическая природа финансовых рисков	ОПК-2 ОПК - 4 ПК-5	25		23
2	Тема 2. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками и контроллингом	ОК-3 ПК-5	25		23
3	Тема 3. Сущность и классификация финансовых рисков	ОПК-2 ПК-1	25	Контрольная работа	23
4	Тема 4. Показатели оценки финансовых рисков	ПК-2	30	Контрольная работа	23
5	Тема 5. Риск банкротства и методы финансового оздоровления коммерческих организаций	ПК-5	15	Контрольная работа	23
6	Тема 6. Контроллинг организации, как метод управления рисками	ПК-5 ПК-1	20	Контрольная работа	23
7	Тема 7. Особенности управления финансовыми рисками в банковской сфере	ПК-5	10	Контрольная работа	23
8	Тема 8. Особенности управления финансовыми рисками в страховых организациях	ПК-5	20	Контрольная работа	23
9	Тема 9. Контроллинг в системе риск-менеджмента	ПК-5	15	Контрольная работа Реферат	23
	Всего		185		23

Методика проведения контроля по проверке базовых знаний по дисциплине «Управление рисками и контроллинг»

Тема 1: «Финансовая среда деятельности коммерческих организаций. Экономическая природа финансовых рисков»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4);
- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм (ПК-5).

Типовые задания

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

Форма собственности не может быть ...

частной;

+производственной;

коллективной.

Организационно-правовая форма предпринимательства может быть в форме

государственной собственности;

+товарищества;

солидарной.

Организационно-экономическая форма объединения предприятий может быть в форме...

+акционерного общества;

коллективной;

финансово-промышленной группой.

К виду предпринимательства относится ...

+финансовая деятельность;

хозяйственное общество;

индивидуальная деятельность.

Достоинства индивидуального предпринимательства в ...

+гибкости и оперативности принятия управленческих решений;

в ограниченности привлекаемых финансовых ресурсов;

в низких издержках на единицу производимой продукции.

В производственных кооперативах в принятии управленческих решений у каждого члена имеется ...

один голос, независимо от размера паевого взноса;

количество голосов пропорционально размеру паевого взноса;

+количество голосов, зависящее от размера трудового вклада.

В унитарном муниципальном предприятии ...

имущество распределено между работниками предприятия;

+имущество принадлежит муниципалитету;

доход принадлежит работникам.

Субсидиарная ответственность означает ...

+полную ответственность унитарного предприятия по обязательствам;

частичную ответственность унитарного предприятия по обязательствам;

вспомогательную ответственность учредителя унитарного предприятия.

Полные товарищества являются объединением ...

капиталов;

лиц;

+капиталов и лиц.

В товариществе ответственность перед кредиторами его члены несут

имуществом товарищества;

личным имуществом;

+имуществом товарищества и личным.

Общества с ограниченной ответственностью (ООО) по обязательствам отвечают ...

+только имуществом общества;

всем имуществом общества и частично личным;

полученным доходом.

Акционерные общества (АО) являются формой организации бизнеса

мелкого;

среднего;

+среднего и крупного.

В акционерном обществе уставный капитал разделен на ...

доли, пропорциональные вкладам участников;

+на равные доли;

комбинированным способом.

Открытое акционерное общество (ОАО) ...

+обязано предоставлять информацию о своей деятельности общественности;

не может иметь произвольное число участников;

ограничивает вход и выход участников из него.

К производственному предпринимательству относятся ...

деятельность инвестиционных компаний;

формирование каналов продвижения товаров;

+производство товаров, духовных ценностей, транспортные услуги.

К коммерческому предпринимательству относятся ...

+брокерство, дистрибьютерство, риэлторство;

лизинг, аудиторство;

оптимизация организационно-управленческих структур.

К финансовому предпринимательству относятся ...

операции по купле-продаже;

+кредитование физических и юридических лиц;

операции с недвижимостью.

К консультационному предпринимательству относятся ...

страховое дело;

+информационное обслуживание корпораций;

разработка мероприятий по оптимизации налогообложения, реструктуризации бизнеса,

финансовому оздоровлению.

Как правильно располагаются виды предпринимательства в порядке возрастания риска?

+коммерческое, производственное, финансовое;

финансовое, коммерческое, производственное;

производственное, коммерческое, финансовое.

Картель – это ...

+объединение самостоятельных предприятий с общим каналом сбыта;

объединение предприятий, заключивших соглашение по объемам производства и сбыта,

ценам и т.д., но самостоятельно сбывающих продукцию;

объединение предприятий, при котором они теряют юридическую и экономическую самостоятельность.

Стратегия развития ...

не зависит от конкурентоспособности фирмы (и продукции);

+зависит от конкурентоспособности фирмы;
зависит от умения получить государственный заказ.

Фирмы «следующие за лидером», относящиеся ко второму уровню конкурентоспособности, характеризуются ...

небольшой рентабельностью и малым ростом капитала;
постоянной реорганизацией производства и сменой продукции;
+заимствованием стереотипов делового поведения успешных фирм, перерастанием своей рыночной ниши и стремлением к быстрому росту.

Стратегическое деловое поведение, ориентированное на максимизацию краткосрочной прибыли, отличается ...

стремлением к минимизации издержек;
инновационным программированием проводимых научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР);
+перекладыванием издержек на потребителя.

Ориентироваться на выпуск специализированной продукции имеет смысл, если ...

потенциал дифференциации продукции велик, а сложность преодоления барьеров для доступа в отрасль низкая;

потенциал дифференциации продукции низок, а высота барьеров для доступа в отрасль тоже низкая;

+потенциал дифференциации продукции велик и высота барьеров для доступа в отрасль высокая.

Интенсивные научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы должны стать приоритетными, если ...

конкурентная позиция фирмы слабая, а технологическая – сильная;

конкурентная позиция фирмы сильная и технологическая тоже сильная;

+конкурентная позиция фирмы сильная, а технологическая – слабая

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	45 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	25

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно выполняет 22-25 тестовых заданий; который способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, находить организационно-управленческие решения;

- способен интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 18-21 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 15-17 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 2 «Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками и контроллингом»

Контролируемые компетенции (или их части):

–способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм (ПК-5).

Типовые задания

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

Риск-менеджмент представляет собой:

+систему управления риском и финансовыми отношениями;
систему управления финансовыми организациями;
процесс управления денежными потоками предприятий и организаций

Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей
Использование самых современных и точных математических методов
+Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков

Все ответы верны

Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

+сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска, выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
организация службы управления рисками на предприятии.

Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

применение риск-менеджмента, точность прогнозов рисков;
применение методов риск-менеджмента, точность оценок рисков;
управление рисками по их типам, точность прогнозов рисков;
применение риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность оценок рисков;
+применение методов риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность прогнозов рисков.

Волатильность – это:

изменчивость рыночного спроса;
постоянство рыночного спроса;
+изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

организация разрешения риска;
организация рискованных вложений капитала;
организация работы по снижению величины риска;
организация процесса страхования рисков;
организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
+все перечисленное является функциями объекта управления;
ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента?

нельзя рисковать многим ради малого;
нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;
+риск – дело благородное.

Какое утверждение является верным?

Каждое предприятие имеет действенное влияние на конъюнктуру рынка в целом
Влияние отдельного предприятия на факторы макросреды является значительным
+Влияние отдельного предприятия на факторы макросреды является незначительным, его можно приравнять к нулю
Влияние факторов макросреды на предпринимательскую деятельность отдельного предприятия носит незначительное влияние, которое можно приравнять к нулю

Изменения в области трудового права проявляется во влиянии на предпринимательскую деятельность:

Демографического фактора
Научно-технического фактора
+Политического фактора
Экономического фактора
Культурного фактора
Природного фактора

Рекламные агентства относятся к:

+маркетинговым посредникам
посредникам по организации товародвижения
торговым посредникам
финансово-кредитным посредникам

Основные способы удовлетворения потребности или желания - это...

желания-конкуренты
+товарно-родовые конкуренты
товарно-видовые конкуренты
марки-конкуренты

Разновидность одного и того же товара, способного удовлетворить конкретное желание или потребность покупателя - это...

желания-конкуренты
товарно-родовые конкуренты
+товарно-видовые конкуренты
марки-конкуренты

По характеру воздействия контактные аудитории могут быть:

благоприятными, неблагоприятными, желанными
положительными, отрицательными, неизбежными
искомыми, желательными, нежелательными
+благотворными, искомыми, нежелательными

Какое определение предпринимательских рисков является верным?

- это категория, характеризующая условия неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него;

- это категория, характеризующая поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата;

+ - это категория, характеризующая поведение предпринимателя в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него в положительную или отрицательную сторону;

- это категория, характеризующая поведение предпринимателя в условиях неопределенности на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него в положительную или отрицательную сторону;

Какую функцию не выполняет предпринимательский риск?

Защитная
+распределительная
регулирующая
аналитическая

Какая функция предпринимательских рисков выступает в двух формах: конструктивной и деструктивной?

+регулирующая
инновационная

аналитическая
распределительная
контрольная

Какой ученый-экономист участвовал в разработке классической школы предпринимательских рисков?

Альфред Маршалл
Джон Мейнар Кейнс
Артур Сесил Пигу
+Милль Джон Стюарт

Какой ученый-экономист дополнил неоклассическую школу предпринимательских рисков фактором удовольствия?

Альфред Маршалл
+Джон Мейнар Кейнс
Артур Сесил Пигу
Милль Джон Стюарт

Какое утверждение является верным?

экономисты классической школы выделили в структуре предпринимательского дохода три составляющие: процент, как долю на вложенный капитал; плата за риск; сверхприбыль, как плата за использование предпринимательских способностей;
+ из неоклассической теории следует, что постоянная, устойчивая прибыль всегда будет иметь большую полезность, чем прибыль ожидаемого размера, но связанная с возможными колебаниями;
предприятия, работающие в условиях неопределенности получения прибыли как случайной переменной величины должны руководствоваться двумя критериями: стоимостью возможных потерь и степенью вероятности их наступления;

Что можно отнести к факторам риска:

моральный ущерб
физический ущерб
срыв поставок
нехватка стартового капитала
+все ответы верны

Решения сопряженные с риском:

+авантюризм
моральный ущерб
материальный ущерб

Какой % населения может вести дела в условиях рынка на высоком профессиональном уровне:

60 %
50%
+6-10%

Нижний предельный размер выпуска продукции, при котором прибыль равна нулю:

анализ целесообразности затрат
анализ финансовой устойчивости
метод экспертных оценок
+определение точки безубыточности

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	45 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	25

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно выполняет 22-25 тестовых заданий; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 18-21 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 15-17 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 3: «Сущность и классификация финансовых рисков»

Контролируемые компетенции (или их части):

– способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1).

Типовые задания

Вопросы для контрольной работы

1. Дайте классификацию финансовых рисков
2. Производственный риск представляет собой - ...
3. Финансовый риск – это ...
4. Коммерческий риск – это...
5. Перечислите риски, связанные с покупательной способностью денег

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно ответил на 5 вопросов; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 4 вопроса;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 3 вопроса.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Типовые задания

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

Производственный риск вызывается ...

неблагоприятным изменением закупочных цен;
задержкой платежей за отгруженную продукцию;
+поломками оборудования и потерями рабочего времени.

Коммерческий риск возникает при ...

+снижении объемов закупок, непредвиденных расходах;
недозагрузке производственных мощностей из-за нехватки сырья;
неплатежеспособности партнеров, росте процентных ставок по кредитам.

Имущественный риск – это потери из-за ...

+краж, пожаров, диверсии;
изменения курсов ценных бумаг, роста издержек обращения;
утечки деловой информации к конкурентам.

Операционный риск – это ...

возможность банкротства;

+ущерб грузу при транспортировке, отказ партнеров от платежей, потери из-за неэффективного ведения дел;
финансовые изъятия со стороны налоговых органов.

Финансовый риск возникает из-за ...

+неплатежеспособность партнеров, изменения валютных курсов и курсов ценных бумаг;
некомпетентности сотрудников, низкой их мотивации, задержки платежей партнеров;
неблагоприятного изменения цен, объемов продаж.

Финансовый риск - это:

вероятность потери здоровья, жизни;
вероятность возникновения природно-климатических катаклизмов;
+вероятность финансовых потерь.

К финансовым рискам относятся:

+спекулятивные риски;
чистые риски;
политические риски.

К инвестиционным рискам относится:

риск упущенной выгоды;
риск ликвидности;
+риск снижения доходности;
риск прямых финансовых потерь.

К рискам прямых финансовых потерь не относится:

риск банкротства;
биржевой риск;
+дефляционный риск;
селективный риск.

К рискам снижения доходности относится:

валютные риски;
процентные риски;
+кредитные риски.

Как называются риски, связанные с вероятностью получения нулевого результата или убытка?

+чистые риски
спекулятивные риски

На какие две большие группы делятся финансовые риски

+риски, связанные с покупательной способностью денег и инвестиционные риски
инфляционные риски и риски прямых финансовых потерь
коммерческие риски и инвестиционные риски

К рискам, связанным с покупательной способностью денег не относятся:

+процентные риски
дефляционные риски
риски ликвидности
валютные риски
инфляционные риски

К рискам, связанным с вложением капитала не относятся:

риски ликвидности
+кредитные риски
процентные риски
риски упущенной выгоды
риски прямых финансовых потерь

Опасность потерь, которые могут возникнуть, если процентные ставки, выплачиваемые коммерческими банками по привлеченным средствам, окажутся выше ставок по предоставляемым кредитам – это...

+процентные риски
риски ликвидности
кредитные риски
селективные риски

К спекулятивным рискам относятся:

Финансовые, торговые, политические;
Политические, экологические, транспортные, финансовые
+Торговые, финансовые, производственные, инновационные;
политические, инновационные, риски, связанные с вложением капитала

Экстралегальные риски относятся к рискам:

Финансовым
Инновационным
Производственным
+Политическим

Риски, связанные с действием политических сил вне легитимных правительственных структур - это

Легально-правительственные риски

+Экстралегальные риски

Мульти-политические риски

Экстраправительственные риски

Какая причина не вызывает производственных рисков:

+Потеря качества готовой продукции при ее транспортировке

Снижение намеченных объемов производства и реализации продукции вследствие производительности труда, простоя оборудования, потерь рабочего времени;

Низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией;

Увеличение налоговых платежей и иных отчислений

Какое утверждение является неверным?

Инновационный риск возникает при создании нового товара или услуги на старом оборудовании;

+Инновационный риск возникает при производстве товаров длительного пользования по традиционным технологиям;

Инновационный риск возникает при внедрении более дешевого метода производства товара или услуги по сравнению и уже используемым;

Инновационный риск возникает: при производстве нового товара или услуги при помощи новой техники и технологии;

К какой группе рисков относятся валютные риски?

+Риски, связанные с покупательной способностью денег

Инвестиционные риски

Риски прямых финансовых потерь

Риски, связанные с вложением капитала

К какой группе рисков относятся селективные риски?

Риски, связанные с покупательной способностью денег

Инвестиционные риски

+Риски прямых финансовых потерь

Риски, связанные с вложением капитала

К какой группе рисков относятся риски упущенной выгоды?

Риски, связанные с покупательной способностью денег

+Риски, связанные с вложением капитала

Риски прямых финансовых потерь

Инновационные риски

Риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других активов из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости - это...

Процентные риски
Селективные риски
Риски упущенной выгоды
+Риски ликвидности

К какому виду относится риск события, при котором эмитент, выпустивший ценные бумаги окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму по кредиту?

+Кредитный риск
Процентный риск
Селективный риск
Риск ликвидности

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	45 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	25

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно выполняет 22-25 тестовых заданий; который способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач; способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 18-21 тестовых заданий;
- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 15-17 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 4: «Показатели оценки финансовых рисков»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2).

Типовые задания

Вопросы для контрольной работы

1. Назовите виды предпринимательских потерь
2. Охарактеризуйте абсолютные показатели оценки риска
3. Охарактеризуйте относительные показатели оценки риска
4. Охарактеризуйте вероятностные показатели оценки риска
5. Охарактеризуйте экспертные показатели оценки риска

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно ответил на 5 вопросов; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 4 вопроса;
- **3 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 3 вопроса.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

Какой критерий степени риска относится к относительным показателям?

+коэффициент вариации

среднее ожидаемое значение

среднее квадратическое отклонение

Чему будет равно среднее ожидаемое значение, если известно, что при вложении капитала в мероприятие «А» из 100 случаев прибыль в размере 50 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль в размере 60 тыс. руб. была получена в 50 случаях, прибыль в размере 100 тыс. руб. – в 30 случаях?

+70

50

60

Чему будет равен коэффициент вариации, если известно, среднее ожидаемое значение равно 30 единиц, а среднее квадратическое отклонение – 60 единиц?

+200

50

20

Как оценить уровень риска, если коэффициент вариации составляет 20%?

+средний

низкий

высокий

Чему будет равен коэффициент риска, если известно, что максимально возможная сумма убытка составляет 1200 тыс. руб., сумма собственных финансовых ресурсов – 3000 тыс.

+0,4

0,6

0,8

2,5

Как называется один из способов снижения степени риска, при котором предприниматель полностью отказывается от вступления в рискованные проекты и мероприятия?

+избежание риска

игнорирование риска

удержание риска

передача риска

снижение степени риска

Оптимальное значение коэффициента риска составляет...

+0,3

0,5

0,9

Какие активы в наибольшей степени подвержены риску потерь:

запасы

дебиторская задолженность

краткосрочные финансовые вложения

+денежные активы

По каким признакам можно классифицировать возможные потери по риску?

По содержанию потерь и по вероятности наступления потерь

+По содержанию потерь и по форме оценки рисков

По содержанию потерь и по их стоимости

Потери, которые проявляются в виде ущерба, нанесенного деловой репутации предприятия относятся к :

материальным потерям
стоимостным потерям
временным потерям
информационным потерям
+специальным потерям

Группировка последствий риска по их уровню - это...

+Зона предпринимательских рисков
Уровень предпринимательских рисков
Показатель предпринимательских рисков
Значение предпринимательских рисков

Область, в которой предпринимательская деятельность сохраняет самостоятельность. В самом худшем случае предприятие не получит прибыли, а выручка будет равна себестоимости - это...

Безрисковая зона
+Зона допустимого риска
Зона критического риска
Зона катастрофического риска

Область, в которой потери не ожидаются, а полученная прибыль будет равна или больше расчетной прибыли - это ...

+Безрисковая зона
Зона допустимого риска
Зона критического риска
Зона катастрофического риска

Область, в которой возможные потери превышают величину ожидаемой прибыли вплоть до потерь полной расчетной выручки, то есть возможные потери могут достигать сумму всех произведенных затрат - это...

Безрисковая зона
Зона допустимого риска
+Зона критического риска
Зона катастрофического риска

Область потерь, которая по своей величине превосходит критический уровень и в максимуме достигает величины, равной стоимости капитала предприятия - это...

Безрисковая зона
Зона допустимого риска
Зона критического риска
+Зона катастрофического риска

Область предпринимательских рисков, в которой предприниматель рискует жизнью и здоровьем людей, возникновением экологических катастроф, загрязняет окружающую среду - это...

Безрисковая зона
Зона допустимого риска
Зона критического риска
+Зона катастрофического риска

Количественное выражение того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или предпринимательские ресурсы будут потеряны полностью или частично - это ...

Уровень предпринимательского риска
Зона предпринимательского риска
+Показатель оценки риска
Показатель неопределенности

В ситуации частичной неопределенной для оценки предпринимательских рисков применяются:

Относительные показатели

+Вероятностные показатели

Средние показатели

Экспертные показатели

В какой системе показателей рассчитывается мера средних ожидаемых значений, результатов и их возможных отклонений?

+Статистические показатели

Абсолютные показатели

Вероятностные показатели

Средние показатели

Как называется область предпринимательского риска, в которой наращивание риска не вызывает роста доходности?

Зона пропорциональности

+Зона инвариантности

Зона ирроциональности

Зона расплаты

Зона безнаказанности

Как называется область предпринимательского риска, в которой наращивание риска сопровождается ростом доходности?

+Зона пропорциональности

Зона инвариантности

Зона ирроциональности

Зона расплаты

Способность предприятия своевременно расплачиваться по своим финансовым обязательствам за счет достаточного наличия готовых средств платежа и других ликвидных активов – это...

ликвидность

+платежеспособность

финансовая устойчивость

рентабельность

Какое из высказываний будет верным?

+Наиболее вероятным является то, что предприниматели работают в безрисковой зоне и зоне допустимого риска

Наиболее вероятным является то, что предприниматели работают в зоне критического риска или в зоне допустимого риска

Наиболее вероятным является то, что предприниматели работают в зоне критического риска или в зоне катастрофического риска

Как должен поступить разумный предприниматель (принять или отклонить решение), если вероятность наступления рискованного события очень велика?

В любом случае отклонить такое решение

Принять положительное решение

+Принять положительное решение, но при условии, что размер ожидаемых потерь не будет слишком велик

Принять отрицательное решение, даже если при условии, что размер ожидаемых потерь не будет слишком велик

К методам коллективной работы при экспертном оценивании относятся:

Методы: «Делфи», «Дерево решений», «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний

Методы: «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний, интервью, анкетного опроса

+Методы: «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний, «Суда», сценариев

К методам индивидуальной работы при экспертном оценивании относятся:

+Методы: «Делфи», «Дерево решений», интервью, анкетный опрос

Методы: «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний, интервью, анкетного опроса

Риск называется критическим, если ...

возникает угроза банкротства;

+если утечка деловой информации к конкурентам грозит потерей прибыли; выручка от продаж не покрывает издержек и возникают убытки.

Риск считается допустимым, если ...

может возникнуть угроза потери части имущества;

+может возникнуть угроза потери всей прибыли;

появляется угроза убытков.

Риск считается катастрофическим, если ...

+возникает угроза потери имущества;

возникает угроза полной потери прибыли; ___

деятельность становится убыточной.

Предпринимательские потери являются ...

вполне определенной величиной;

случайной величиной;

+величиной, значение которой можно рассчитать при планировании бизнес операции.

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	45 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	30

Критерии оценки:

- **5 баллов** выставляется студенту, который правильно выполняет 27-30 тестовых заданий; который способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 23-26 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 22-25 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 5: «Риск банкротства и методы финансового оздоровления коммерческих организаций»**Контролируемые компетенции (или их части):**

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм ПК-5.

Типовые задания**Вопросы для контрольной работы**

1. Банкротство – это...
2. Назовите признаки банкротства
3. Перечислите процедуры банкротства
4. Назовите отечественные методики оценки риска банкротства
5. Назовите зарубежные методики оценки риска банкротства

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно ответил на 5 вопросов; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 4 вопроса;
 - **3 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 3 вопроса.
- Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Типовые задания

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

При скрытой стадии банкротства имеет место ...

увеличение дебиторской и кредиторской задолженности, их старение и разбалансировка; трудности в получении кредитов, возникновение убытков; неудовлетворительная структура баланса, неспособность погасить срочные обязательства.

При финансовой неустойчивости имеет место ...

задержки в выдаче зарплаты, трудности с наличностью; падение курса акций, снижение прибыли от основной деятельности; частые реорганизации в работе предприятия.

При явном банкротстве имеет место ...

уменьшение денег на счетах предприятия, изменения в структуре баланса; падение объема производства, нехватка оборотных средств, неудовлетворительная структура баланса; текучесть кадров, необоснованная смена поставщиков ресурсов.

Инициировать банкротство могут ...

работники предприятия;
аудиторская фирма;
кредиторы.

Внешним признаком банкротства являются ...

затоваривание склада готовой продукции;
возникновение убытков;
неисполнение денежных требований кредиторов в течении трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Реорганизационная процедура по отношению к несостоятельному предприятию заключается в ...

передаче прав арбитражному управляющему с целью восстановления платежеспособности;
передаче прав конкурсному управляющему с целью удовлетворения требований кредиторов;
достижении соглашения между предприятием-должником и кредиторами.

Ликвидационная процедура по отношению к предприятию-банкроту состоит в ...

договоренности между должником и кредиторами путем отсрочки платежей, рассрочки или скидки долгов;
передаче управления арбитражному управляющему для восстановления равновесия между задолженностью и возможностью с ней рассчитаться;
в соразмерном удовлетворении требований кредиторов за счет имущества должника и предотвращении неправомерных действий сторон по отношению друг к другу.

Если предприятие ликвидируется, то в первую очередь удовлетворяются требования ...

...
членов трудового коллектива;
граждан за причинение вреда их жизни и здоровью;
кредиторов.

Если предприятие ликвидируется, то вне очереди оплачиваются расходы ...

конкурсному управляющему и связанные с продолжением деятельности предприятия-должника;

по единому социальному налогу;
по обязательным платежам в бюджет.

Бизнес-план финансового оздоровления несостоятельного предприятия не может включать в себя ...

слияние с другим предприятием;
ликвидацию нерентабельных производств и видов деятельности;
формирование из имущества конкурсной массы для удовлетворения требований кредиторов.

Бизнес-план финансового оздоровления может включать в себя в качестве первоочередных мер ...

открытие новых подразделений и филиалов;
разработку и освоение новой продукции и новых технологий;
выпуск новых акций или облигаций, новые банковские кредиты, дотации из бюджетов разных уровней.

Дело о признании должника банкротом может быть возбуждено, если

Требования к должнику юридическому лицу в совокупности составляют не менее 1000000 рублей и, кроме того, если лицо неспособно удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 3-х месяцев с даты, когда они должны быть исполнены

Требования к должнику юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100000 рублей и, кроме того, если лицо неспособно удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 3-х лет с даты, когда они должны быть исполнены

Требования к должнику юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100000 тыс.руб. и, кроме того, если лицо неспособно удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 12 месяцев с даты, когда они должны быть исполнены

+Требования к должнику юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100000 рублей и кроме того, если лицо неспособно удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 3-х месяцев с даты, когда они должны быть исполнены

Какие методы относятся к методам судебной санации в деле о банкротстве

+Конкурсное производство, внешнее управление, мировое соглашение, наблюдение за деятельностью должника

Реорганизация, внешнее управление, конкурсное производство, реструктуризация долгов, внешнее управление

Конкурсное соглашение, внешнее наблюдение, мировое соглашение, наблюдение за деятельностью должника

В соответствии с установленной очередностью удовлетворения требований кредиторов (в деле о банкротстве) вне очереди:

Удовлетворяются требования по обязательным платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды

+Покрываются судебные издержки, расходы, связанные с выплатой вознаграждений арбитражным управляющим, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи

Производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору

Методы: «Мозговой атаки», деловых игр, совещаний, «Суда», сценариев

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	25 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно выполняет 12-15 тестовых заданий; который способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм.

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 9-11 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 6-8 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 6: «Контроллинг организации, как метод управления рисками»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм (ПК-5).

Типовые задания

Вопросы для контрольной работы

1. Перечислите методы управления финансовыми рисками
2. К какой группе управления рисками относится страхование
3. Перечислите методы передачи финансовых рисков
4. К какому методу финансовых рисков относится диверсификация?
5. Перечислите методы компенсации потерь

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно ответил на 5 вопросов; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 4 вопроса;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 3 вопроса.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

К какой группе управления предпринимательскими рисками относятся методы диссипации?

+К методам минимизации потерь

К методам компенсации потерь

К методам прогнозирования потерь

К методам диверсификации

Увеличение числа используемых технологий производства, расширение ассортимента выпускаемой продукции относится к методам ...

Локализации

+Диссипации

Активации

Переквалификации

Поиска гаранта

К какой группе управления рисками относится страхование?

+Методы возмещения потерь
Метод создания системы резервов
Метод поиска гаранта

Методы уклонения от риска

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

методы диссипации риска;

+методы компенсации риска;

методы уклонения от риска;

методы локализации риска.

Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

+методы диссипации риска;

методы компенсации риска;

методы уклонения от риска;

методы локализации риска.

Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

биржевых сделок;

строительных контрактов;

контракта – поручительства;

+договора факторинга.

Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;

вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;

+горизонтальная интеграция;

круговая интеграция.

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

конвергенция;

фокусирование;

+диверсификация;

дифференцирование.

Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:

диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);

диверсификация видов хозяйственной деятельности;

диверсификация закупок;

диверсификация инвестиций.

Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:

диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);

диверсификация видов хозяйственной деятельности;

диверсификация закупок;

диверсификация инвестиций.

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

нестрахового пула;

резервов;

спонсора;

государственной поддержки.

При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?

да;

нет;

фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;

риски, связанные с массовым разрушением собственности;

риск изменения цен на товары.

Процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые не связаны между собой:

лимитирование

самострахование

диверсификация

хеджирование

«Правило 70/30» – это ...

соотношение между спросом и предложением;

соотношение между вероятностью продажи продукции на 70% и 30% остатками на складе;

соотношение между уверенностью в успехе и неудаче.

Метод уклонения от риска означает ...

создание венчурного предприятия, принимающего на себя весь риск;

диверсификация деятельности, при которой убыточность одного направления компенсируется доходностью другого;

отказ от деятельности, содержащей риск выше привычного уровня.

Метод локализации риска состоит в ...

передаче риска за определенную плату страховой компании;

распределении риска между участниками проекта;

создании внутренних подразделений предприятия с автономным бюджетом или венчурного предприятия.

Метод диссипации риска состоит в ...

отказе от рискованной деятельности;

распределении потерь от риска между участниками предпринимательского проекта;

прогнозировании внешней среды, мониторинге, стратегическом планировании.

Метод компенсации риска заключается в ...

самостраховании через создание внутренних резервов;

диверсификации поставок, сбыта, видов деятельности;

отказе от ненадежных партнеров.

Что означает общее правило: «не рискуй больше, чем можешь»?

не вкладывай в новое дело больше 10 % своего капитала;

не бери денег в долг;

лучше рисковать чужими, чем своими деньгами и поэтому всякое новое дело нужно начинать с кредита.

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	45 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно выполняет 17-20 тестовых заданий; который способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 13-16 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 10-12 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 7: «Особенности управления финансовыми рисками в банковской сфере»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм ПК-5.

Типовые задания

Вопросы для контрольной работы

1. Перечислите методы оценки кредитных рисков
2. Как определяется качество кредитного портфеля?
3. К какой группе кредитного риска относится полностью обеспеченная ссуда, переоформленная 1 раз без изменения условий договора?
4. К какой группе кредитного риска относится льготная текущая ссуда без просрочки уплаты процентов и основной суммы долга?
5. Перечислите виды банковских рисков

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно ответил на 5 вопросов; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 4 вопроса;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 3 вопроса.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

Какое из утверждений является верным?

+Чем выше качество ссуды, тем меньше кредитный риск

Чем ниже качество ссуды, тем меньше кредитный риск

Уровень показателя качества кредита прямопропорционально уровню кредитного риска

К какой группе кредитного риска относится полностью обеспеченная ссуда, переоформленная 1 раз без изменения условий договора?

+Стандартная

Нестандартная

Сомнительная

Безнадежная

К какой группе кредитного риска относится льготная текущая ссуда без просрочки уплаты процентов и основной суммы долга?

Стандартная

+Нестандартная

Сомнительная

Безнадежная

В каком размере коммерческий банк должен сформировать резерв на возможные потери по нестандартным ссудам?

- 1%
- 10%
- +20%
- 30%
- 40%
- 50%
- 60%
- 100%

Как называется разница между процентными доходами по активам банка и процентными расходами по обязательствам?

- Процентный разрыв
- +Процентная маржа
- Прибыль банка
- Процентный спрэд

Как называется разница между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам?

- Процентный разрыв
- Процентная маржа
- Прибыль банка
- +Процентный спрэд

Данные риски связаны с потерями при реализации ценных бумаг из-за изменений их качества и потребительской стоимости:

- инвестиционные
- биржевые
- валютные
- +риски ликвидности

Возникают в результате недополучения денег из предусмотренных источников, при невозврате долгов:

- трудовые потери
- +финансовые потери
- потеря времени
- материальные потери

Основными проявлениями банковских рисков выступают

- +кредитные риски
- банковские риски
- ликвидность банка
- налоговые ставки

Ситуация при которой вкладываются собственные средства и нет уверенности в получении выгоды:

- риск кредитора
- +риск предпринимателя и заемщика
- риск инфляции

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	25 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	10

Критерии оценки:

- **5 баллов** выставляется студенту, который правильно выполняет 9-10 тестовых заданий; который способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 7-8 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 5-6 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 8: «Особенности управления финансовыми рисками в страховых организациях»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм ПК-5.

Типовые задания

Вопросы для контрольной работы

1. Назовите объекты кредитного страхования:
2. Основными рациональными причинами, по которым заключаются договоры страхования жизни на развитых страховых рынках, являются:
3. От какого имени действует страховой брокер:
4. Перечислите виды страхования
5. Перечислите основные понятия договора страхования

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно ответил на 5 вопросов; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 4 вопроса;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 3 вопроса.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

В Западной Европе первые договоры страхования были:

от огня

+морские

от несчастного случая

Страхование от огня впервые возникло после большого пожара в:

Чикаго

+Лондоне

Москве

Санкт-Петербурге

Вене

Принципы страхования известны со времен:

+античности

XIV века

XVIII века

Страхование основывается на:

случайности

пари

+статистике

В России первые договоры страхования были:

+от огня

морские

от несчастного случая

финансовых рисков;

жизни.

Выберите единственное неверное, на Ваш взгляд, утверждение:

+права и обязанности по взаимному страхованию определяются условиями членства в специализированной организации;

права и обязанности по добровольному страхованию возникают только в результате заключения договора между страхователем и страховщиком;

порядок, виды и условия проведения страхования с участием

специализированных фондов устанавливаются в специальном законе;

права и обязанности по обязательному государственному страхованию определяются нормативным актом;

виды, условия и порядок проведения обязательного страхования устанавливаются либо законом, либо соглашением сторон по договору.

Выберите единственное верное, на Ваш взгляд, утверждение:

обязательное страхование означает, что страховщик обязан осуществить выплаты в любом случае;

обязательное страхование означает, что страхователь обязан заключить договор страхования;

+обязательное страхование означает, что страховщик обязан заключить договор страхования;

обязательное страхование означает, что договор страхования должен содержать набор обязательных условий;

обязательное страхование означает, что обязательным является заключение договора страхования.

Коммерческий риск - это:

забастовка;

+валютные ограничения;

банкротство.

По договору страхования риска ответственности за причинение вреда может быть застрахован (продолжите фразу):

+риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена;

только риск ответственности самого страхователя.

Укажите какими видами деятельности может заниматься страховщик

производственной

+страховой

торгово-посреднической

банковской

Укажите, какими видами деятельности может заниматься страховая компания (выберите полный вариант ответа):

производственной;

+страховой;

торгово-посреднической;

банковской;

консультационная и исследовательская деятельность;

Назовите объекты кредитного страхования:

денежные средства;

коммерческий или торговый кредит;

+товары или услуги.

Страховой брокер действует:

+от имени страховщика

от своего имени на основании поручения страхователя или страховщика

от имени страхователя по согласованию со страховщиком

по собственной инициативе

Страховой агент действует:

от имени страховщика;

от своего имени на основании поручения страхователя или страховщика;

+от имени страхователя по согласованию со страховщиком;

по собственной инициативе.

Какие основные типы основных компаний можно выделить сегодня на российском страховом рынке?

компании, специализирующиеся на обязательном (в основном, медицинском) страховании.

+компании, делающие упор на классическое добровольное страхование.

При лицензировании страховой деятельности страховой организации выдается (выберите правильный ответ):

единая лицензия на осуществление страховой деятельности;

лицензии по областям страхования;

отдельные лицензии на страхование и перестрахование;

+лицензии по видам страховой деятельности;

отдельные лицензии в зависимости от планируемых видов страховых операций конкретного страховщика.

В соответствии с Правилами размещения страховых резервов они могут быть инвестированы в (выберите все правильные ответы):

+государственные ценные бумаги;

валютные вклады;

банковские вклады и депозиты;

недвижимость;

оборудование офиса страховой компании;

ценные бумаги промышленных предприятий;

ценные бумаги банков;

ценные бумаги страховщиков.

Основными рациональными причинами, по которым заключаются договоры страхования жизни на развитых страховых рынках, являются:

защита семьи от финансовых последствий неожиданной смерти (или потери трудоспособности) кормильца;

обеспечение в старости;

обеспечение своих наследников;

накопление денег;

возврат долга (некоторые договора страхования жизни устроены так, что страховая сумма выплачивается кредитору. Иными словами, даже если должник умрет, то кредитор все равно получит долг обратно за счет договора страхования жизни);

+все указанные причины.

Следующие виды (типы) договоров страхования жизни можно использовать для накопления:

Пожизненное страхование на случай смерти

+Смешанное страхование жизни

Срочное страхование жизни на случай смерти с возрастающей страховой суммой

Конвертируемое срочное страхование жизни на случай смерти

Кого из ниже перечисленных можно назвать страхователем:

Ребенка, чью жизнь застраховали родители
Мужа, застраховавшего свою жизнь в пользу жены
+Кредитора, в чью пользу должник застраховал свою жизнь
Отца, застраховавшего свою жизнь в пользу своего младшего сына

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	45 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

- **5 баллов** выставляется студенту, который правильно выполняет 17-20 тестовых заданий; который способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 13-16 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 10-12 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тема 9: «Контроль в системе риск-менеджмента»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм (ПК-5).

Типовые задания

Вопросы для контрольной работы

1. Упущенная выгода – это ...
2. Как называется степень влияния объемов производства на прибыль:
3. Как в общем случае меняется степень риска ликвидности при увеличении величины оборотного капитала?
4. Перечислите методы контроля в риск-менеджменте
5. Контроллинг – это...

Критерии оценки:

5 баллов выставляется студенту, который правильно ответил на 5 вопросов; который способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 4 вопроса;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно ответил на 3 вопроса.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий для текущего контроля знаний по дисциплине

Выберите один правильный вариант ответа:

Контроль в системе риск-менеджмента

Неизбежный элемент принятия хозяйственного решения

случайность

+риск

ситуация

Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам:

+их профилактика;

компенсация возможных потерь;
полный отказ от рискованных ситуаций;
оценка рисков.

Величина, характеризующая эффективность предпринимательской деятельности:

убыток
внутренний риск
+доходность

Предпринимательский риск – это ...

особенности предпринимательства, связанные с упущенной выгодой;

+возможность возникновения потерь;

особенности предпринимательской деятельности при недостатке деловой информации.

Упущенная выгода – это ...

недополучение продукции из-за роста цен;

потери, возникшие от бездействия при открывшихся благоприятных условиях;

+отказ от выгодных заказов из-за действия конкурентов.

Степень влияния объемов производства на прибыль:

+леверидж

франчайзинг

венчурное предприятие

Инструмент для выявления потерь и цены риска:

проведение анализа активов фирмы

бухгалтерская отчетность

+нет верного ответа

Факторы, определяющий внешнюю среду фирмы

+экономические

природные

климатические

Стоимость риска - это:

затраты на снижение величины убытков;

выигрыш благодаря рискованным операциям;

+убытки от возникновения рискованного случая

К средствам разрешения рисков не относится:

удержание;

избежание;

+обработка;

передача.

К приемам риск-менеджмента не относится:

хеджирование;

+конверсия;

диверсификация;

Как в общем случае меняется степень риска ликвидности при увеличении величины оборотного капитала?

+Уменьшается пропорционально росту оборотного капитала.

Увеличивается пропорционально росту оборотного капитала.

Как изменяется риск ликвидности фирмы при возрастании уровня чистого оборотного капитала?

+Снижается риск ликвидности фирмы

Увеличивается риск ликвидности фирмы

В функциональном подходе качественного анализа риска к внутренним факторам риска относят:

Маркетинговый риск.

Валютный риск

+Селективный риск

Внешними факторами системы управления риском являются

+макроэкономические факторы

микроэкономические

субъекты управления

зарубежный опыт управления риском

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	25 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	15

Критерии оценки:

- **5 баллов** выставляется студенту, который правильно выполняет 17-15 тестовых заданий; который способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 13-16 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 10-12 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тематика рефератов

1. Финансовый риск как объект управления
2. Управление страховыми рисками
3. Ситуация риска и неопределенности на предприятии
4. Страхование финансовых рисков на предприятии
5. Управление финансовой устойчивостью на предприятии
6. Экономическая природа предпринимательства
7. Понятие предпринимательской деятельности
8. Финансовая микросреда предпринимательства
9. Понятие и сущность риска
10. Связь риска, предпринимательства и доходности
11. Признаки рисков
12. Возникновение и функции рисков
13. Сущность рискового предпринимательства
14. Виды предпринимательских рисков
15. Прогнозирование рисков ситуации
16. Оценка риска в предпринимательской деятельности
17. Предупреждение неопределенности риска в предпринимательской деятельности
18. Анализ рисков в деятельности предприятия
19. Методы анализа рисков
20. Модели и методы управления рисками
21. Задачи и процесс управления рисками
22. Выявление методов управления рисками
23. Предпринимательский риск и стратегии предпринимателя

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

4 балла - выставляется студенту, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

3 балла - выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий для промежуточного контроля знаний по дисциплине студентов очной и заочной формы обучения

Формируется из тестовых заданий для текущего контроля знаний студентов по темам дисциплины

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	30 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов из одного контролируемого раздела	Из 1,4,5,6,7,8,9 тем- по 2 вопроса, из 2,3 тем – по 3 вопроса
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

- **5 баллов** выставляется студенту, который правильно выполняет 19-20 тестовых заданий; который способен к абстрактному мышлению, анализу, синтезу способен анализировать и интерпретировать финансовую и бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности предприятий;

- **4 балла** выставляется студенту, если правильно решено 17-18 тестовых заданий;

- **3 балла** выставляется студенту, если правильно решено 15-16 тестовых заданий.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Дополнительные контрольные испытания

для студентов, набравших менее 50 баллов (в соответствии с Положением «О модульно-рейтинговой системе»), формируются из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.