

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волжоня Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 21.02.2024 15:29:19

Уникальный программный код:

b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea27559d45aa8c772df0610c6c81

# МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования

«Костромская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра «Финансы и кредит»

Утверждаю:

Декан экономического факультета

\_\_\_\_\_/ Серда Н.А. /

14 июня 2023 года

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Направление подготовки

/специальность/

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

очная/ очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО

4 года/ 4 года 6 месяцев

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Управление рисками организаций»

Разработчик:

доцент Дели А.С. \_\_\_\_\_

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,  
протокол №10 от 31.05.2023 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

Таблица 1

Модуль дисциплины	Формируемые компетенции или их части	Оценочные материалы и средства	Количество
1. Финансовая среда деятельности коммерческих организаций. Экономическая природа рисков	ПКос-5 Способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ТСк	26
2. Риск-менеджмент как система управления рисками организации		Контрольная работа	10
		ТСк	23
		Реферат	10
3. Сущность и классификация финансовых рисков		Контрольная работа	10
		ТСк	25
		Реферат	10
4. Показатели оценки рисков организации		Контрольная работа	10
5. Риск банкротства и методы финансового оздоровления коммерческих организаций		ТСк	30
		Контрольная работа	10
6. Методы управления рисками организаций		ТСк	14
		Контрольная работа	10
7. Особенности управления финансовыми рисками в банковской сфере и страховых организациях		ТСк	20
		Контрольная работа	10
	ТСк	10	

**1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ  
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 2 – Формируемые компетенции

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Оценочные материалы и средства
ПКос-5 Способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	<b>Модуль 1</b>	
	<b>Финансовая среда деятельности коммерческих организаций. Экономическая природа рисков</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Тестирование
	<b>Модуль 2</b>	
	<b>Риск-менеджмент как система управления рисками организации</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Контрольная работа Тестирование Реферат
	<b>Модуль 3</b>	
	<b>Сущность и классификация финансовых рисков</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Контрольная работа Тестирование Реферат
	<b>Модуль 4</b>	
	<b>Показатели оценки рисков организации</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Контрольная работа Тестирование
	<b>Модуль 5</b>	
	<b>Риск банкротства и методы финансового оздоровления коммерческих организаций</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Контрольная работа Тестирование
	<b>Модуль 6</b>	
	<b>Методы управления рисками организаций</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Контрольная работа Тестирование
	<b>Модуль 7</b>	
	<b>Особенности управления финансовыми рисками в банковской сфере и страховых организациях</b>	
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Тестирование Тестирование	

**Оценочные материалы и средства для проверки  
сформированности компетенций  
Модуль 1 Финансовая среда деятельности коммерческих  
организаций. Экономическая природа рисков**

**Компьютерное тестирование (ТСк)**

*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 относится ...**

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

**Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении оценки экономического риска допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения оценки экономического риска, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности

## Модуль 2

### Риск-менеджмент как система управления рисками организации

#### Контрольная работа

#### Вариант 1

1. Риск-менеджмент – это....
2. Волатильность – это:
3. Перечислите правила риск-менеджмента.
4. Перечислите задачи риск-менеджмента.
5. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?



## Вариант 2

1. Перечислите факторы макросреды предпринимательской деятельности.

2. Перечислите факторы микросреды предпринимательской деятельности.

3. Опишите: насколько велико влияние посредников на деятельность предприятия?

4. Перечислите виды посредников

5. Перечислите виды конкурентов

### **Компьютерное тестирование (ТСК)**

*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 действительное 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

**Темы рефератов:**

1. Способы управления рисками на предприятиях реального сектора экономики (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)

2. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)

3. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия

4. Управление рыночными рисками

5. Управление операционными рисками

6. Управление производственными рисками

7. Риск-менеджмент на уровне предприятия

8. Управление рисками ликвидности

9. Общие принципы и специфика управления рисками предприятия

10. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками

**Таблица 4 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении оценки экономического риска допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения оценки экономического риска, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности

## Модуль 3 Сущность и классификация финансовых рисков

### Контрольная работа

#### Вариант 1

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

#### Вариант 2

1. Назовите виды политических рисков
2. Перечислите инвестиционные риски.
- 3 Назовите риски прямых финансовых потерь.
- 4 Процентный риск – это...
5. Риск ликвидности – это...

### Компьютерное тестирование (ТСк

*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 относятся:**

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 использующимися;

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

### Темы рефератов

1. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений»
2. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования
3. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия
4. Страхование риска
5. Зарубежная практика риск-менеджмента
6. Математические методы рискового моделирования
7. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта
8. Диагностика банкротства предприятий
9. Методы уклонения и компенсации риска
10. Методы управления финансовым риском

**Таблица 5 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает	владеет материалом по теме, но допускает	по существу отвечает на поставленные	принимает активное участие в

<p>мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2<sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск</p>	<p>неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении оценки экономического риска допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения оценки экономического риска, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>
--	---	--	--

## Модуль 4 Показатели оценки рисков организации

### Контрольная работа

#### Вариант 1

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

#### Вариант 2

1. Раскройте сущность метода «Дерево решений»
2. Назовите и охарактеризуйте зоны предпринимательского риска
3. Охарактеризуйте соотношение доходности и риска
4. Как рассчитывается коэффициент вариации?
5. Как рассчитывается среднее квадратическое отклонение?

### Компьютерное тестирование (ТСК)

*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.

**Таблица 6 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне		на повышенном уровне
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении оценки экономического риска допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения оценки экономического риска, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности

## **Модуль 5 Риск банкротства и методы финансового оздоровления коммерческих организаций**

### **Контрольная работа**

#### **Вариант 1**

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

#### **Вариант 2**

1. Какие методы относятся к методам судебной санации в деле о банкротстве.
2. Конкурсное производство – это..., ,
3. Внешнее управление – это...
4. Мировое соглашение – это...
5. Наблюдение за деятельностью должника – это...

### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*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

**Таблица 7 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне		на повышенном уровне
	соответствует оценке «удовлетворительно»	соответствует оценке «хорошо»	соответствует оценке «отлично»

(части компетенции)	50-64% от максимального балла	65-85% от максимального балла	86-100% от максимального балла
<p>ИД-1<sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов</p> <p>ИД-2<sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск</p>	<p>владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении оценки экономического риска допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения оценки экономического риска, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>

## Модуль 6 Методы управления рисками организаций

### Контрольная работа

#### Вариант 1

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

#### Вариант 2

1. Перечислите методы диссипации
2. Диверсификация – это...
3. Что включает в себя локализация риска?
4. В чем разница между вертикальной и горизонтальной интеграцией?
5. Дайте описание методам минимизации потерь...

## **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*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.

**Таблица 8 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные

экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	структурных элементов, при проведении оценки экономического риска допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	вопросы, владеет методиками проведения оценки экономического риска, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности
---	--	---	---

**Модуль 7 Особенности управления финансовыми рисками в  
банковской сфере и страховых организациях  
Контрольная работа**

**Вариант 1**

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

**Вариант 2**

1. Процентная маржа -
2. Процентный спрэд – это...
3. Риск ликвидности – это...
- 4 Кредитный риск – это...
5. Качество кредитного портфеля - это...

**Компьютерное тестирование (ТСк)**

*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

**Таблица 9 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне		на повышенном уровне
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи,	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении оценки экономического риска допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения оценки экономического риска, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи,

	допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности	конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности	уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности
--	---	--	---

## 2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

Курсовая работа не предусмотрена.

### 3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

**ПКос-5 Способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку**

#### 1. Какой риск называют катастрофическим?

- + риск полной потери вложенного капитала
- риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время
- риск быть обманутым инвестором
- риск банкротства

#### 2. Хэджирование – это:

- один из способов формирования инвестиционного портфеля
- + страхование биржевой сделки от возможных рисков и потерь
- способ выплаты дивидендов
- страхование имущества

**3. Основоположником современной «портфельной теории», касающейся методов сбалансирования рисков и экономической выгоды при выборе рискованных инвестиций считается:**

- Тобин
- Дерлоу
- Тарабан
- + Марковиц.

#### 4. Портфели минимального риска формируются путем требования:

- максимизации риска при условии ограничения на доходность
- + минимизации риска при условии ограничения на доходность
- максимизации доходности при условии ограничения на риск
- минимизации доходности при условии ограничения на риск

**5. Портфели максимальной эффективности формируются путем требования**

- максимизации риска при условии ограничения на доходность
- минимизации риска при условии ограничения на доходность

+максимизации доходности при условии ограничения на риск  
минимизации доходности при условии ограничения на риск.

### *Дополните*

1. \_\_\_\_\_ - 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

Правильный ответ:: предпринимательский риск.

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

Правильный ответ: показатель оценки риска

3. Финансовые риски делятся на две большие группы-  
\_\_\_\_\_

Правильный ответ: : риски, связанные с покупательной способностью денег и инвестиционные риски.

### **Практико-ориентированные задания**

**Задание 1.** Чему будет равен коэффициент вариации, если известно, среднее ожидаемое значение равно 30 единиц, а среднее квадратическое отклонение – 60 единиц?

Правильный ответ:  $V=60/30*100=200\%$

**Задание 2.** Выберите наименее рискованный из двух вариантов вложения капитала.

Вариант 1 Собственные средства инвестора – 2500 тыс. руб., максимально возможная сумма убытка – 1200 тыс. руб.

Вариант 2 Собственные средства инвестора – 8000 тыс. руб., максимально возможная сумма убытка – 3000 тыс. руб.

Правильный ответ:

1 вариант: коэффициент риска  $R=1200/2500=0,48$

2 вариант: коэффициент риска  $R=3000/8000=0,38$

Второй вариант имеет меньший уровень риска

### **Задание 3.**

В процессе планирования финансовой деятельности коммерческой организации был проведен расчет вероятности наступления нежелательного исхода. Компания планирует, что рентабельность производства должна составить не менее 6%. Анализ положения дел в отрасли показал, что из 150 исследуемых предприятий только 35 имеют рентабельности выше 6 %. Требуется: определить уровень финансового риска компании по показателю вероятности нежелательного исхода с помощью эмпирической шкалы

допустимого уровня риска и принять решение о целесообразности ведения данного вида предпринимательской деятельности.

Правильный ответ:

Решение:

Частота нежелательного события определяется по формуле:

$$P=n:N$$

n – число не желательных исходов

N- общее число исходов

Зная, что нежелательным исходом для исследуемого предприятия будет ситуация, в которой рентабельность деятельности будет менее 6%, определяем, что из 150 исследуемых случаев 115 предприятий ведут свою деятельность с рентабельностью менее 6% (150-35). Таким образом,  $P=115:150=0,77$

Оценим полученный результат с помощью эмпирической шкалы допустимого уровня риска.

Оценка риска	Коэффициент вероятности
Минимальный	0-0,1
Малый	0,1-0,3
Средний	0,3-0,4
Высокий	0,4-0,6
Максимальный	0,6-0,8
Критический	0,8-1

Риск получения нежелательного исхода для данного предприятия – максимальный и это означает, что необходимо отклонить данное инвестиционное предложение.

*Дайте развернутый ответ на вопрос:*

### **1. Предпринимательский риск – это...**

Правильный ответ: - 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

### **2. Показатель оценки риска – это...**

Правильный ответ: количественное выражение того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или предпринимательские ресурсы будут потеряны полностью или частично.

### **3. На какие группы делятся риски, связанные с покупательной способностью денег?**

Правильный ответ:

- Инфляционный риск - риск того, что при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения покупательной способности быстрее, чем растут
- Дефляционный риск – риск того, что при росте дефляции происходит падение уровня цен, ухудшение экономических условий, снижение дохода.
- валютные риски, представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении внешних экономических, кредитных и других операций.
- Риск ликвидности, он связан с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.

### **4. Перечислите и опишите зоны риска, в которых может работать предприятие.**

Правильный ответ:

Безрисковая зона – это область в которой потери не ожидается, а фактически полученная прибыль будет выше, чем прибыль расчетная

Зона допустимого риска – зона, в которой предпринимательская деятельность сохраняет свою эффективность, но в самом худшем случае будет получена нулевая прибыль.

Зона критического риска – возможные потери превышают величину ожидаемой прибыли вплоть до потери полной расчетной выручки от продажи продукции, то есть возможные потери могут достигать сумму всех осуществленных затрат.

Зона катастрофического риска – область потерь, которая по своей величине превосходит критический уровень и в максимуме достигает величины равной стоимости капитала предприятия. Следствие попадания в зону катастрофического риска это банкротства предприятия. Не зависимо от имущественного или денежного ущерба к категории катастрофического риска относится риск, связанный с прямой опасностью для жизни и здоровья людей или возникновением экологической катастрофы.

### **5 Перечислите и опишите показатели оценки риска**

Правильный ответ:

В зависимости от полноты исходной информации о среде предпринимательства все показатели оценки риска можно условно подразделить:

В условиях *полной определенности*:

1. Абсолютные – характеризуют последствия рискового события: в виде стоимостного или материального выражения; в составе балансовых отношений, отражающие финансовое состояние предприятия.

2. Относительные – риск характеризуется как величина возможных потерь отнесенная к некоторой базе, за которую принимаются имущество предприятия, величина осуществляемых затрат, расчетная величина прибыли.

3. Показатели средних величин риск – обобщенные показатели, в которых находят выражение действующие причины, факторы риска, закономерности предпринимательства, при этом находят отражения сглаживания различных результатов деятельности отдельных предпринимателей и определяется то общее, что присуще всей массе предпринимателей в одной сфере деятельности по какому либо одному признаку.

В условиях *частичной неопределенности* риск рассматривается как вероятностная категория, поэтому целесообразно использовать вероятностные и статистические оценки.

Вероятностные показатели – мера определения возможности наступления рискового события и его последствий. Их расчет осуществляется на основе изучения частоты, возникновения рискового события, что требует определенного объема информации.

Статистические показатели – мера средних ожидаемых значений и результатов их возможных отклонений. Они отражают зоны распределения случайных исходов.

В условиях *полной неопределенности* могут быть использованы экспертные оценки риска. Они субъективны, но способствуют снижению степени неопределенности и помогают принять верное решение.

#### **6 Охарактеризуйте показатель «Рисковая стоимость»**

Правильный ответ:

Рисковая стоимость обозначается VR, отражает возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента, портфеля активов, которые могут произойти за данный период времени с заданной вероятностью его появления. Например, когда говорят, что рисковая стоимость на один день составляет 100 тыс. у.е. с доверительным интервалом 95%, это означает, что потери в течение одного дня, превышающие 100 тыс. у. е. могут произойти не более, чем 5 % случаев.

Рисковая стоимость – размер убытка, который может быть превышен с вероятностью не более  $x\%$  в течении последующих  $n$  дней.

Таким образом, ключевыми параметрами при определении рисковой стоимости является доверительный интервал и временной горизонт. Выбор временного горизонта зависит от того, на сколько часто производятся сделки с данными активами и от их ликвидности.

#### **7 Перечислите и опишите функции риска**

Правильный ответ:

Выделяют следующие функции риска:

1. регулирующая
2. защитная
3. инновационная
4. аналитическая

Инновационную функцию предпринимательский риск выполняет стимулируя поиск не традиционных решений проблем, стоящих перед предпринимателем. Рисковые решения использования риска хозяйствовании приводит к более эффективному производству от которого выигрывают и предприниматели и потребители и общество в целом.

Регулирующая функция выступает в двух формах: конструктивной и деструктивной. Риск предпринимателя как правило ориентирован на получении значимых результатах не традиционными способами, тем самым он позволяет определять консерватизм препятствующий перспективным нововведениям. В этом проявляется конструктивная форма, регулирующая функций предпринимательского риска, однако существует такое понятие авантюризм – разновидность риск, которая объективно содержит значительную долю вероятности и не возможности достижения цели при реализации решения, он проявляется в том, что предприниматель либо вообще не оценивает последствия своей деятельности, либо принимает рисовое решение, зная что вероятность достижения положительного результата слишком мала, а потери слишком велики. В этом случаи риск выступает в качестве де стабилизирующего фактора.

Защитная функция риска проявляется в том, что если для предпринимателя риск это естественное состояние, то должны быть разработаны и институты по защите от последствий риска. К ним относятся экономические, политические и правовые гарантии, исключающие в случаи не удачи наказание и стимулирующий оправданный риск (страхование).

Аналитическая функция связана с тем, что наличие риска определяет необходимость выбора одного из возможных вариантов решений, в связи с чем предприниматель в процессе принятия решения анализирует все возможные альтернативы выбирая наиболее рентабельные и наименее рисковые.

## **8 Раскройте понятие «неопределенность»**

Правильный ответ:

Понятие неопределенности характеризует ситуацию при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях экономической системы и внешней среды .

## **9 Назовите и охарактеризуйте статистические показатели оценки риска**

Правильный ответ:

Статистические показатели оценки риска – мера средних ожидаемых значений и результатов их возможных отклонений. Они отражают зоны распределения случайных исходов.

Уровень рискованности определяется по силе амплитуды колебания фактически полученных результатов производства на данном предприятии или статистических показателей аналогичных предприятий ( $x$ ) от среднего ожидаемого значения этого показателя ( $X$ ). При этом сила амплитуды колебания (мера изменчивости) может быть выражена либо с помощью абсолютного показателя, которым является среднее квадратическое отклонение ( $G$ ), либо с помощью относительного показателя изменчивости – коэффициента вариации ( $V$ ). Математически эти показатели могут быть представлены с помощью формул:

$$G = \sqrt{\frac{\sum(x_i - X)^2 \cdot n_i}{\sum n}} \quad (1)$$

где  $n$  – число наблюдаемых случаев.

$$V = \frac{G}{X} \cdot 100\% \quad (2)$$

При анализе полученных значений необходимо учесть, что среднее квадратическое отклонение является величиной, измеряемой в тех же единицах, что и варьирующий признак. Коэффициент вариации показывает, на сколько процентов фактически полученный результат может отклониться от среднего ожидаемого значения.

Эмпирически установлена следующая качественная оценка различных значений коэффициента вариации:

- до 10% - низкий уровень риска;
- от 10 до 25% - средний уровень риска;
- свыше 25% - высокий уровень риска.

## 10. Как определяется уровень риска по показателю «частота нежелательного события»?

Правильный ответ:

Частота нежелательного события определяется по формуле:

$$P = n:N$$

$n$  – число не желательных исходов

$N$  - общее число исходов

Предприниматель может оценивать вероятность объективным способом, если он имеет опыт в данной области предпринимательства или статистические данные. Если он не имеет опыта, то он определяет вероятность субъективным способом.

Субъективная вероятность является простым предположением о вероятности не желательного исхода. Если решение принимается группой лиц, то вероятность не желательного исхода определяют экспертным путем. Полученный результат можно оценить с помощью эмпирической шкалы допустимого уровня риска.

<b>Оценка риска</b>	<b>Коэффициент вероятности</b>
---------------------	--------------------------------



Минимальный	0-0,1
Малый	0,1-0,3
Средний	0,3-0,4
Высокий	0,4-0,6
Максимальный	0,6-0,8
критический	0,8-1

Первые три градации не желательного исхода соответствуют нормальному разумному риску следовательно стоит принять положительное решение. Решения с большим уровнем риска рекомендуется принимать в тех случаях, если стоимость предполагаемых потерь будет не значительной.

Окончательные результаты обучения (формирования компетенций) определяются посредством перевода баллов, набранных студентом в процессе освоения дисциплины, в оценки:

– базовый уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценке «удовлетворительно» (50-64 рейтинговых баллов);

– повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85 рейтинговых баллов) и «отлично» (86-100 рейтинговых баллов).

#### **4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *зачет*.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

*Примечание:*

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

**Таблица 13 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)
	на базовом уровне
ИД-1 <sub>ПКос-5</sub> Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов ИД-2 <sub>ПКос-5</sub> Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла  владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении оценки экономического риска испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по оценке и управлению финансовым риском, но превышая

	установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности
--	--