

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКАЯ АГРАРНАЯ АКАДЕМИЯ»

КАФЕДРА

Экономики

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор

О.А. Удалых

2023 г.

М.П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Оценка рисков

(наименование дисциплины)

Направление подготовки/специальность 38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность
(профиль)

Экономика предприятий и организаций АПК

(наименование профиля/специализации подготовки, при наличии)

Квалификация выпускника:

бакалавр

(квалификация выпускника)

Год начала подготовки: 2023

Макеевка – 2023

Фонд оценочных средств по дисциплине «Оценка рисков» является частью ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Экономика предприятий и организаций АПК и предназначен для оценивания уровня сформированности компетенций обучающихся.

Разработчик(и)



(подпись)

И.Н. Святенко

(ИОФ)

(подпись)

(ИОФ)

(подпись)

(ИОФ)

Фонд оценочных средств обсужден на заседании ПМК кафедры экономики, протокол № 8 от 29 марта 2023 года

Председатель ПМК



(подпись)

И.Н. Гизатуллина

(ИОФ)

Фонд оценочных средств утвержден на заседании кафедры экономики, протокол № 8 от 29 марта 2023 года

Заведующий кафедрой



(подпись)

В.И. Веретенников

(ИОФ)

**Раздел 1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ
«АГРАРНЫЕ РЫНКИ»**

1.1. Основные сведения о дисциплине

Наименование показателей	Укрупненная группа, направление подготовки, квалификационный уровень	Характеристика дисциплины		
		очная форма обучения	заочная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 2	Укрупненная группа 38.00.00 - «Экономика и управление»	Обязательная часть		
	Направление подготовки: 38.03.01 Экономика			
Общее количество часов – 72	Направленность (профиль): Экономика предприятий и организаций АПК	Семестр		
		4-й		9-й
	Образовательная программа высшего образования – программа бакалавриата	Лекции		
		16 ч.	.	6 ч.
		Занятия семинарского типа		
		18 ч.		4 ч.
		Самостоятельная работа		
		36 ч.		62 ч.
		Контактная работа, всего		
		36 ч.		10 ч.
		Вид контроля: зачет		

**1.2. Перечень компетенций, формируемых дисциплиной
«Оценка рисков»**

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения	
		Наименование индикатора достижения компетенции	Формируемые знания, умения и навыки
1	2	3	4
ПК-2	Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организаций	ПК-2.3. Рассчитывает влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	<i>Знание:</i> принципов и методов анализа влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации
			<i>Умение:</i> анализировать влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации
			<i>Навык и (или) опыт деятельности:</i> анализа и содержательного объяснения влияния внутренних и внешних

			факторов на экономические показатели организации
--	--	--	--

1.3. Перечень тем дисциплины

Шифр темы	Название темы	Кол-во часов
Т 1.1	Тема 1.1. Неопределенность и риск	6
Т 1.2	Тема 1.2. Классификация рисков	6
Т 2.1	Тема 2.1. Идентификация и концептуальные направления анализа и оценки риска	6
Т 2.2	Тема 2.2. Качественные методы оценки риска	6
Т 2.3	Тема 2.3. Количественные методы оценки риска	6
Т 2.4	Тема 2.4. Показатели меры риска	6
Т 3.1	Тема 3.1. Этапы процесса управления риском	6
Т 3.2	Тема 3.2. Методы уклонения от риска	6
Т 3.3	Тема 3.3. Методы локализации риска	6
Т 3.4	Тема 3.4. Методы диссипации риска	6
Т 3.5	Тема 3.5. Методы компенсации риска	6
Т 3.6	Тема 3.6. Методы финансирования риска	4
	Другие виды контактной работы	2
Всего		72

1.4. Матрица соответствия тем дисциплины и компетенций

<i>Шифр компетенции по ФГОС ВО</i>	<i>Шифр темы</i>											
	Т 1.1	Т 1.2	Т 2.1	Т 2.2	Т 2.3	Т 2.4	Т 3.1	Т 3.2	Т 3.3	Т 3.4	Т 3.5	Т 3.6
ПК-2	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

1.5. Соответствие тем дисциплины и контрольно-измерительных материалов

№ ТЕМЫ	<i>ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ</i>					
	<i>Тестовые задания по теоретическому материалу</i>	<i>Вопросы для устного опроса</i>	<i>Типовые задания практического характера</i>	<i>Задания для контрольной работы</i>	<i>Тематика рефератов, докладов, сообщений</i>	<i>Групповое творческое задание</i>
	Блок А Контроль знаний		Блок Б Контроль умений, навыков			
Тема 1.1	+	+	-	-	+	-
Тема 1.2	+	+	-	-	+	-
Тема 2.1	+	+	-	-	+	-
Тема 2.2	+	+	-	-	+	-
Тема 2.3	+	+	-	-	+	-
Тема 2.4	+	+	-	-	+	-
Тема 3.1						
Тема 3.2						
Тема 3.3						
Тема 3.4						
Тема 3.5						
Тема 3.6						

1.6. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Результат обучения по дисциплине	Критерии и показатели оценивания результатов обучения			
	не зачтено	зачтено		
I этап Знать принципы и методы анализа влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации (ПК-2 / 2.3)	Фрагментарные знания принципов и методов анализа влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации Отсутствие знаний	Неполные знания принципов и методов анализа влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания принципов и методов анализа влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	Сформированные и систематические знания принципов и методов анализа влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации
II этап Уметь анализировать влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации (ПК-2 / 2.3)	Фрагментарное умение анализировать влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации Отсутствие умений	В целом успешное, но несистематическое умение анализировать влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение анализировать влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	Успешное и систематическое умение анализировать влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации
III этап Иметь навыки анализа и содержательного объяснения влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации (ПК-2 / 2.3)	Фрагментарное применение навыков анализа и содержательного объяснения влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации Отсутствие навыков	В целом успешное, но несистематическое применение навыков анализа и содержательного объяснения влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков анализа и содержательного объяснения влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	Успешное и систематическое применение навыков анализа и содержательного объяснения влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации

Раздел 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Блок А

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Фонд тестовых заданий по дисциплине

1. Современное понятие «риск» ...
 - а) используется для обозначения возможного материального ущерба;
 - б) связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;
 - в) отождествляется только с полученным материальным ущербом.
2. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?
 - а) в реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
 - б) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
 - в) неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.
3. В чем состоит регулятивная функция риска?
 - а) в необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
 - б) в необходимости затрат на разработку средств на возмещение ущерба в случае наступления рискованного события.
4. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают:
 - а) внешними факторами риска;
 - б) внутренними факторами риска.
5. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски:
 - а) всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
 - б) могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
 - в) характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.
6. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...
 - а) чистых рисков;
 - б) спекулятивных рисков.
7. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:
 - а) коммерческому риску;
 - б) производственному риску;
 - в) финансовому риску;
 - г) страховому риску.
8. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:
 - а) риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
 - б) риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
 - в) инвестиционные и финансовые риски.

9. Кредитный риск представляет собой:

- а) опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
- б) риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
- в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

10. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:

- а) селективный риск;
- б) биржевой риск;
- в) деловой риск;
- г) кредитный риск.

11. Идентификация рисков представляет собой:

- а) анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
- б) оценку последствий рисков событий;
- в) установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

12. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

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

13. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

14. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

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

15. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

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

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

- а) да;

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

17. Какие из перечисленных видов риска включают финансовые риски?

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

18. Валютный риск связан с:

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

19. Инфляционный риск – это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск инфляционных ожиданий;
- в) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

20. Системный риск – это:

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

21. Статистический метод количественной оценки риска:

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

22. Метод аналогий как метод количественной оценки риска:

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

23. Метод экспертных оценок как метод количественной оценки риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Вероятность наступления события – это:

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

29. Математическое ожидание – это:

- а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;

б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;

в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;

г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;

д) величина ($\pm$) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.

30. Среднее линейное отклонение – это:

а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;

б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;

в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;

г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;

д) величина ($\pm$) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.

31. Дисперсия – это:

а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;

б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;

в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;

г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;

д) величина ($\pm$) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.

32. Стандартное отклонение (среднеквадратическое отклонение) – это:

а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;

б) величина ($\pm$) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;

в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;

г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.

33. Коэффициент вариации – это:

а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;

б) величина ($\pm$) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;

в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;

г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.

34. Размах вариации – это:

а) величина ($\pm$) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;

б) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения;

в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;

г) разница между максимальным и минимальным значением показателя.

35. Коэффициент риска показывает:

- а) разницу между максимальным и минимальным значением показателя;
- б) соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора;
- в) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;
- г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.

36. Бета-коэффициент:

- а) отражает разницу между максимальным и минимальным значением показателя;
- б) показывает соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора;
- в) является мерой рыночного риска акции, показывая изменчивость доходности отдельных вложений к доходности на рынке в среднем.

37. Критерий выбора MAXIMAX в условиях полной неопределенности:

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

38. Критерий выбора MINIMAX в условиях полной неопределенности:

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

39. Критерий Сэвиджа в условиях полной неопределенности:

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

д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.

40. Критерий Гурвица в условиях полной неопределенности:

а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;

б) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;

в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;

г) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;

д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.

41. Критерий выбора MAXIMIN в условиях полной неопределенности:

а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;

б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;

в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;

г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;

д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.

42. Критерий выбора MINIMIN в условиях полной неопределенности:

а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;

б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;

в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;

г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;

д) характеризует неприятие риска, отказ от риска.

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

а) методы диссипации риска;

б) методы компенсации риска;

в) методы уклонения от риска;

г) методы локализации риска.

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

а) методы диссипации риска;

б) методы компенсации риска;

- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

45. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

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

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

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

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

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

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта–поручительства;
- г) договора факторинга.

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

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

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

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

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

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

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

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

53. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

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

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

55. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

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

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

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

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;
- г) методов локализации риска.

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

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

59. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

- а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
- б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
- в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);

г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

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

- а) да;
- б) нет;
- в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

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

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

62. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

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

63. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

- а) величины текущих денежных потоков организации;
- б) ликвидности и возвратности займа;
- в) порогового значения вероятного ущерба.

64. Кэптиновая компания – это:

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

65. Концентрическая диверсификация – это:

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

66. Горизонтальная диверсификация – это:

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

67. Конгломеративная диверсификация – это:

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

в) освоение совершенно новых видов деятельности.

68. Наиболее распространенным методом профилактики финансовых рисков предприятия выступает:

- а) диверсификация рисков по группам клиентов;
- б) диверсификация рисков по видам операций;
- в) эффективный маркетинг.

69. Риск ликвидности портфеля ценных бумаг:

- а) обусловлен возможностью потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения их качества;
- б) когда эмитент долговых ценных бумаг не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга;
- в) риск неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования.

70. Из нижеперечисленных утверждений выберите верное:

- а) при прочих равных условиях снижение постоянных расходов ведет к снижению запаса финансовой прочности и росту операционного рычага;
- б) при прочих равных условиях увеличение постоянных расходов ведет к снижению запаса финансовой прочности и росту операционного рычага;
- в) при прочих равных условиях увеличение постоянных расходов ведёт к увеличению запаса финансовой прочности и операционного рычага;
- г) ни одно утверждение не верно.

Критерии и шкалы оценивания тестов

Критерии оценивания при текущем контроле	
процент правильных ответов менее 40	(по 5 бальной системе контроля – оценка «неудовлетворительно»);
процент правильных ответов 40 – 59	(по 5 бальной системе контроля – оценка «удовлетворительно»)
процент правильных ответов 60 – 79	(по 5 бальной системе контроля – оценка «хорошо»)
процент правильных ответов 80-100	(по 5 бальной системе контроля – оценка «отлично»)

Вопросы для устного опроса**Тема 1.1.**

1. Понятие неопределенности.
2. Виды неопределенности.
3. Различие между риском и неопределенностью.
4. Основные концепции риска.
5. Факторы риска.
6. Функции риска.

Тема 1.2.

1. Производственные, коммерческие и финансовые риски.
2. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
3. Инвестиционные риски.
4. Чистые и спекулятивные риски.
5. Риски с точки зрения влияния на финансовое состояние предприятия.
6. Внутренние и внешние риски.
7. Системные и несистемные риски.

Тема 2.1.

1. Основные аксиомы рискологии при анализе рисков.
2. Порядок идентификации рисков.
3. Информационное обеспечение анализа и оценки рисков.
4. Принципы информационного обеспечения анализа и оценки рисков.
5. Уровень толерантности к риску.

Тема 2.2.

1. PEST-анализ.
2. SWOT-анализ.
3. HAZOP-анализ.
4. Анализ дерева неисправности.
5. Методы экспертных оценок.

Тема 2.3.

1. Статистические методы.
2. Расчетно-аналитические методы.
3. Метод чувствительности критических соотношений.
4. Определение точки безубыточности. Карта рисков.

Тема 2.4.

1. Среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, дисперсия, размах вариации, коэффициент вариации, бетта-коэффициент.
2. Критерии выбора в условиях полной неопределенности.

Тема 3.1.

1. Идентификация и анализ риска.
2. Анализ альтернативных методов управления риском.
3. Выбор методов управления риском.
4. Исполнение выбранного метода управления риском.
5. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском.

Тема 3.2.

1. Отказ от риска.
2. Страхование.
3. Трансфер риска.
4. Опционы.
5. Фьючерсы.

Тема 3.3.

1. Виды методов локализации рисков.
2. Характеристика методов локализации рисков.

Тема 3.4.

1. Виды интеграций: вертикальная, горизонтальная, круговая.
2. Диверсификация видов деятельности, рынков сбыта, каналов поставок.
3. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля.

Тема 3.5.

1. Стратегическое планирование.
2. Прогнозирование внешней экономической обстановки.
3. Мониторинг социально- экономической и нормативно-правовой среды.
4. Активный целенаправленный маркетинг.

Тема 3.6.

Методы финансирования риска

1. Виды методов финансирования рисков.
2. Источники средств для финансирования убытков, возникающих вследствие наступления рискованной ситуации.

Критерии и шкалы оценивания устного опроса

Критерии оценки при текущем контроле	Оценка
Студент отсутствовал на занятии или не принимал участия. Неверные и ошибочные ответы по вопросам, разбираемым на семинаре	«неудовлетворительно»
Студент принимает участие в обсуждении некоторых проблем, даёт расплывчатые ответы на вопросы. Описывая тему, путается и теряет суть вопроса. Верность суждений, полнота и правильность ответов – 40-59 %	«удовлетворительно»
Студент принимает участие в обсуждении некоторых проблем, даёт ответы на некоторые вопросы, то есть не проявляет достаточно высокой активности. Верность суждений студента, полнота и правильность ответов 60-79%	«хорошо»
Студент демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; даёт логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Высока активность студента при ответах на вопросы преподавателя, активное участие в проводимых дискуссиях. Правильность ответов и полнота их раскрытия должны составлять более 80%	«отлично»

Блок Б
ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УМЕНИЙ, НАВЫКОВ
ОБУЧАЮЩИХСЯ

Темы для подготовки реферата (доклада, сообщения)

1. Понятие неопределенности
2. Виды неопределенности
3. Различие между риском и неопределенностью
4. Основные концепции риска
5. Факторы риска
6. Функции риска
7. Производственные, коммерческие и финансовые риски
8. Риски, связанные с покупательной способностью денег
9. Инвестиционные риски
10. Чистые и спекулятивные риски
11. Риски с точки зрения влияния на финансовое состояние предприятия
12. Внутренние и внешние риски
13. Системные и несистемные риски
14. Основные аксиомы рискологии при анализе рисков
15. Порядок идентификации рисков
16. Информационное обеспечение анализа и оценки рисков
17. Принципы информационного обеспечения анализа и оценки рисков
18. Уровень толерантности к риску
19. PEST-анализ
20. SWOT-анализ
21. HAZOP-анализ
22. Анализ дерева неисправности
23. Методы экспертных оценок
24. Среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, дисперсия, размах вариации, коэффициент вариации, бетта-коэффициент
25. Критерии выбора в условиях полной неопределенности
26. Идентификация и анализ риска
27. Анализ альтернативных методов управления риском
28. Выбор методов управления риском
29. Исполнение выбранного метода управления риском
30. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском
31. Виды методов локализации рисков
32. Характеристика методов локализации рисков
33. Виды интеграций: вертикальная, горизонтальная, круговая
34. Диверсификация видов деятельности, рынков сбыта, каналов поставок
35. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля
36. Стратегическое планирование
37. Прогнозирование внешней экономической обстановки
38. Мониторинг социально- экономической и нормативно-правовой среды
39. Активный целенаправленный маркетинг
40. Виды методов финансирования рисков
41. Источники средств для финансирования убытков, возникающих вследствие наступления рискованной ситуации

Критерии и шкалы оценивания рефератов (докладов)

Оценка	Профессиональные компетенции	Отчетность
«отлично»	Работа выполнена на высоком профессиональном уровне. Полностью соответствует поставленным в задании целям и задачам. Представленный материал в основном верен, допускаются мелкие неточности. Студент свободно отвечает на вопросы, связанные с докладом. Выражена способность к профессиональной адаптации, интерпретации знаний из междисциплинарных областей	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен в срок. Полностью оформлен в соответствии с требованиями
«хорошо»	Работа выполнена на достаточно высоком профессиональном уровне, допущены несколько существенных ошибок, не влияющих на результат. Студент отвечает на вопросы, связанные с докладом, но недостаточно полно. Уровень недостаточно высок. Допущены существенные ошибки, не существенно влияющие на конечное восприятие материала. Студент может ответить лишь на некоторые из заданных вопросов, связанных с докладом	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен в срок, но с некоторыми недоработками
«удовлетворительно»	Уровень недостаточно высок. Допущены существенные ошибки, не существенно влияющие на конечное восприятие материала. Студент может ответить лишь на некоторые из заданных вопросов, связанных с докладом	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен со значительным опозданием (более недели). Имеются отдельные недочеты в оформлении
«неудовлетворительно»	Работа выполнена на низком уровне. Допущены грубые ошибки. Ответы на связанные с докладом вопросы обнаруживают непонимание предмета и отсутствие ориентации в материале доклада	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен со значительным опозданием (более недели). Имеются существенные недочеты в оформлении.

Блок В
ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Понятие неопределенности
2. Виды неопределенности
3. Различие между риском и неопределенностью
4. Основные концепции риска
5. Факторы риска
6. Функции риска
7. Производственные, коммерческие и финансовые риски
8. Риски, связанные с покупательной способностью денег
9. Инвестиционные риски
10. Чистые и спекулятивные риски
11. Риски с точки зрения влияния на финансовое состояние предприятия
12. Внутренние и внешние риски
13. Системные и несистемные риски
14. Основные аксиомы рискологии при анализе рисков
15. Порядок идентификации рисков
16. Информационное обеспечение анализа и оценки рисков
17. Принципы информационного обеспечения анализа и оценки рисков
18. Уровень толерантности к риску
19. PEST-анализ
20. SWOT-анализ
21. HAZOP-анализ
22. Анализ дерева неисправности
23. Методы экспертных оценок
24. Среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, дисперсия, размах вариации, коэффициент вариации, бетта-коэффициент
25. Критерии выбора в условиях полной неопределенности
26. Идентификация и анализ риска
27. Анализ альтернативных методов управления риском
28. Выбор методов управления риском
29. Исполнение выбранного метода управления риском
30. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском
31. Виды методов локализации рисков
32. Характеристика методов локализации рисков
33. Виды интеграций: вертикальная, горизонтальная, круговая
34. Диверсификация видов деятельности, рынков сбыта, каналов поставок
35. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля
36. Стратегическое планирование
37. Прогнозирование внешней экономической обстановки
38. Мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды
39. Активный целенаправленный маркетинг
40. Виды методов финансирования рисков
41. Источники средств для финансирования убытков, возникающих вследствие наступления рискованной ситуации

Шкала оценивания

Зачет	Критерии оценивания
«Зачтено»	Сформированные и систематические знания; успешные и систематические умения; успешное и систематическое применение навыков
	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания; в целом успешные, но содержащие пробелы умения; в целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыка
	Неполные знания; в целом успешное, но несистематическое умение; в целом успешное, но несистематическое применение навыков
«Не зачтено»	Фрагментарные знания, умения и навыки / отсутствуют знания, умения и навыки

КОМПЛЕКТ ИТОГОВЫХ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

ПК-2. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организаций																			
ПК-2.3. Рассчитывает влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации																			
<i>Задания закрытого типа</i>																			
1	Прочитайте текст и выберите правильный вариант ответа: Современное понятие «риск» ... 1) используется для обозначения возможного материального ущерба 2) связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем 3) отождествляется только с полученным материальным ущербом 4) используется для обозначения возможного выигрыша																		
	Ответ: 2																		
2	Прочитайте текст и выберите правильный вариант ответа: Управление риском – это: 1) отказ от рискованного проекта 2) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска 3) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него 4) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска																		
	Ответ: 3																		
3	Прочитайте текст и выберите правильный вариант ответа: Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя: 1) планирование деятельности по реализации рискованного проекта 2) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска 3) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска 4) организация службы управления рисками на предприятии																		
	Ответ: 2																		
4	Прочитайте текст и установите последовательность: Установите последовательность этапов в процессе управления операционными рисками: 1. создание системы мониторинга 2. идентификация источников риска 3. разработка мер по снижению 4. оценка достигнутых результатов В ответе запишите соответствующую последовательность цифр слева направо																		
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; height: 20px;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> </tr> </table>																		
	Ответ: 2314																		
5	Прочитайте текст и установите соответствие: Установите соответствие между методами оценки рисков и их характеристиками: К каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца:																		
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">А</td><td style="width: 30%;">Качественный анализ</td><td style="width: 5%;">1</td><td style="width: 55%;">оценка рисков на основе значимости и вероятности</td></tr> <tr> <td>Б</td><td>Количественный анализ</td><td>2</td><td>моделирование сценариев с возможными последствиями</td></tr> <tr> <td>В</td><td>SWOT-анализ</td><td>3</td><td>оценка рисков с использованием числовых данных и вероятностей</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td>4</td><td>анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз</td></tr> </table>	А	Качественный анализ	1	оценка рисков на основе значимости и вероятности	Б	Количественный анализ	2	моделирование сценариев с возможными последствиями	В	SWOT-анализ	3	оценка рисков с использованием числовых данных и вероятностей			4	анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз		
А	Качественный анализ	1	оценка рисков на основе значимости и вероятности																
Б	Количественный анализ	2	моделирование сценариев с возможными последствиями																
В	SWOT-анализ	3	оценка рисков с использованием числовых данных и вероятностей																
		4	анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз																
	Запишите выбранные цифры за соответствующими буквами: (без пробелов)																		

		А	Б	В	
Ответ: А1Б3В4					
Задания открытого типа					
6	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ риск – это вероятное событие, которое может привести к наступлению как проблемных, так и благоприятных последствий. Он выражается в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. Ответ: спекулятивный				
7	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ риск – это риск, результатом которого могут быть только отрицательные отклонения. Он практически всегда несёт в себе потери для предпринимательской деятельности. Ответ: чистый				
8	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ риск – это вероятность возникновения убытков или снижения прибыли предприятия из-за сбоев в производственных процессах. Ответ: производственный				
9	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ риск – это вероятность возникновения убытков или недополучения ожидаемой прибыли в результате финансовых операций. Ответ: финансовый				
10	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ риск – это вероятность возникновения у кредитора убытков в случае неспособности заёмщика погасить в срок имеющуюся задолженность по основному долгу и начисленным процентам. Ответ: кредитный				
11	Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к: 1) коммерческому риску 2) производственному риску 3) финансовому риску 4) страховому риску Ответ: 2 Обоснование: Производственный риск связан с возможными убытками, возникающими из-за неэффективного использования ресурсов, таких как основные и оборотные средства. Эти риски могут вызывать задержки в производстве, увеличение затрат и, как следствие, снижение прибыли.				
12	Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме? 1) спекулятивные 2) чистые 3) ретроспективные				

	4) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании Ответ: 1 Обоснование: Спекулятивные риски – это риски, которые могут привести как к убыткам, так и к прибылям. Это означает, что, приняв определенные риски, компания имеет возможность получения дополнительной прибыли, если ситуация развивается благоприятно к ее интересам.																										
13	Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности? 1) 0,3 2) 0,7 3) близкой к единице 4) близкой к нулю Ответ: 3 Обоснование: Под полной определенностью подразумевается, что все факторы, влияющие на событие, известны и предсказуемы. Таким образом, вероятность наступления события (Pt) будет высокой, поскольку все обстоятельства будут способствовать его реализации. При полной определенности вероятность наступления события (Pt) должна быть или равна, или близка к 1. Это означает, что событие ожидается с высокой степенью уверенности.																										
14	Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений: 1) усложняется 2) упрощается 3) остается неизменным 4) нет зависимости Ответ: 1 Обоснование: При наличии неопределенности в информации, ресурсах или условиях, при которых принимаются решения, возникает множество возможных сценариев и последствий. Это приводит к необходимости учитывать больше факторов и альтернатив, что усложняет процесс выбора оптимального решения.																										
15	Прочитайте текст, установите соответствие и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Установите соответствие между инструментами управления рисками и их функциями: <table><tr><td>А</td><td>Страхование</td><td>1</td><td>уменьшение вероятности возникновения рисков</td></tr><tr><td>Б</td><td>Диверсификация</td><td>2</td><td>распределение ресурсов для снижения концентрации риска</td></tr><tr><td>В</td><td>Контроль качества</td><td>3</td><td>финансовая защита от непредвиденных убытков</td></tr><tr><td>Г</td><td>Обучение</td><td>4</td><td>обучение сотрудников для повышения осведомленности о рисках</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами: <table><tr><td></td><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> Ответ: А3Б2В1Г4 Обоснование: А-3: Страхование является основным инструментом для обеспечения финансовой защиты организации от непредвиденных убытков, связанных с рисками. Б-2: Диверсификация подразумевает распределение ресурсов (инвестиций, портфеля	А	Страхование	1	уменьшение вероятности возникновения рисков	Б	Диверсификация	2	распределение ресурсов для снижения концентрации риска	В	Контроль качества	3	финансовая защита от непредвиденных убытков	Г	Обучение	4	обучение сотрудников для повышения осведомленности о рисках		А	Б	В	Г					
А	Страхование	1	уменьшение вероятности возникновения рисков																								
Б	Диверсификация	2	распределение ресурсов для снижения концентрации риска																								
В	Контроль качества	3	финансовая защита от непредвиденных убытков																								
Г	Обучение	4	обучение сотрудников для повышения осведомленности о рисках																								
	А	Б	В	Г																							

	продуктов и т.д.) по различным направлениям или проектам. В-1: Контроль качества представляет собой проактивный подход к управлению рисками, который включает в себя обеспечение высоких стандартов продуктов и услуг. Г-4: Обучение сотрудников играет важную роль в управлении рисками, так как оно повышает осведомленность работников о потенциальных рисках, методах их предотвращения и реагирования.																																			
16	Прочитайте текст, установите последовательность и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Установите последовательность подходов к управлению рисками: 1) принятие риска 2) избежание риска 3) снижение риска 4) перенос риска Впишите номера ответов в ячейки в нужной последовательности <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> Ответ: 2341 Обоснование: 1. Избежание риска: Этот подход является первым шагом, потому что на этапе планирования важно идентифицировать риски и предпринимать меры для их полного исключения из проекта или процесса. 2. Снижение риска: Если избежать риска невозможно, следующим шагом будет его снижение. 3. Перенос риска: Когда риск не может быть полностью устранен или снижен до приемлемого уровня, организации могут рассмотреть возможность переноса риска на третью сторону. 4. Принятие риска: Этот подход используется, когда риск находится в рамках допустимого уровня.																																			
17	Прочитайте текст и установите последовательность Установите последовательность этапов процесса оценки рисков. Последовательность этапов процесса оценки рисков: 1) идентификация рисков 2) оценка вероятности и влияния рисков 3) приоритизация рисков 4) разработка мер по управлению рисками 5) мониторинг и пересмотр																																			
18	Прочитайте условие задачи, запишите её краткое решение и приведите ответ. Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть признан наименее рискованным (критерий MINIMIN) в условиях отсутствия количественных оценок риска? Информация об эффективности проектов в различных отраслях, % <table><tr><th colspan="2" rowspan="2">Информация о проектах в различных отраслях</th><th colspan="4">Серия проектов в отрасли</th></tr><tr><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th></tr><tr><td rowspan="4">Отрасль</td><td>А</td><td>15,3</td><td>9,2</td><td>15,7</td><td>10,4</td></tr><tr><td>Б</td><td>15,5</td><td>16,7</td><td>8,3</td><td>12,8</td></tr><tr><td>В</td><td>21,4</td><td>11,0</td><td>15,4</td><td>24,2</td></tr><tr><td>Г</td><td>9,8</td><td>20,0</td><td>13,6</td><td>15,2</td></tr></table> Ответ: Проект 3 из отрасли Б Решение: Критерий MINIMIN предполагает выбор проекта с наименьшим риском, определяемым по наименьшему значению доходности среди представленных проектов в каждой отрасли. Это значит, что мы ищем минимальную доходность каждого проекта и затем выбираем наименьшее из этих минимальных значений.					Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				1	2	3	4	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4	Б	15,5	16,7	8,3	12,8	В	21,4	11,0	15,4	24,2	Г	9,8	20,0	13,6	15,2
Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли																																		
		1	2	3	4																															
Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4																															
	Б	15,5	16,7	8,3	12,8																															
	В	21,4	11,0	15,4	24,2																															
	Г	9,8	20,0	13,6	15,2																															

	1. Определим минимума доходности для каждого проекта в разных отраслях: - Отрасль А: Минимум = $\min(15,3; 9,2; 15,7; 10,4) = 9,2 \%$ - Отрасль Б: Минимум = $\min(15,5; 16,7; 8,3; 12,8) = 8,3 \%$ - Отрасль В: Минимум = $\min(21,4; 11,0; 15,4; 24,2) = 11,0 \%$ - Отрасль Г: Минимум = $\min(9,8; 20,0; 13,6; 15,2) = 9,8 \%$ 2. Выберем наименьшее значение: - Наименьшее из этих значений 8,3 %, что соответствует проекту в отрасли Б. Наименее рискованным проектом по критерию MINIMIN является проект 3 из отрасли Б с минимальной доходностью 8,3%.																															
19	Прочитайте условие задачи, запишите её краткое решение и приведите ответ. Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий MINIMAX? <i>Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %</i> <table><tr><th colspan="2" rowspan="2">Информация о проектах в различных отраслях</th><th colspan="4">Серия проектов в отрасли</th></tr><tr><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th></tr><tr><td rowspan="4">Отрасль</td><td>А</td><td>15,3</td><td>9,2</td><td>15,7</td><td>10,4</td></tr><tr><td>Б</td><td>15,5</td><td>16,7</td><td>8,3</td><td>12,8</td></tr><tr><td>В</td><td>21,4</td><td>11,0</td><td>15,4</td><td>24,2</td></tr><tr><td>Г</td><td>9,8</td><td>20,0</td><td>13,6</td><td>15,2</td></tr></table> Ответ: Проект 2 из отрасли В Решение: Критерий MINIMAX предполагает выбор проекта с максимальным значением минимальной доходности в каждой отрасли. Для этого нужно: 1) Найти минимальное значение доходности для каждого проекта в различных отраслях. 2) Сравнить эти минимумы и выбрать наибольшее среди них. 1. Определим минимума доходности для каждого проекта в разных отраслях: - Отрасль А: Минимум = $\min(15,3; 9,2; 15,7; 10,4) = 9,2 \%$ - Отрасль Б: Минимум = $\min(15,5; 16,7; 8,3; 12,8) = 8,3 \%$ - Отрасль В: Минимум = $\min(21,4; 11,0; 15,4; 24,2) = 11,0 \%$ - Отрасль Г: Минимум = $\min(9,8; 20,0; 13,6; 15,2) = 9,8 \%$ 2. Находим максимальные минимумы: Максимальное значение из минимумов – 11,0%, что соответствует отрасли В. Проект 2, который может быть выбран инвестором, использующим критерий MINIMAX, находится в отрасли В с доходностью 11,0%.	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				1	2	3	4	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4	Б	15,5	16,7	8,3	12,8	В	21,4	11,0	15,4	24,2	Г	9,8	20,0	13,6	15,2
Информация о проектах в различных отраслях				Серия проектов в отрасли																												
		1	2	3	4																											
Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4																											
	Б	15,5	16,7	8,3	12,8																											
	В	21,4	11,0	15,4	24,2																											
	Г	9,8	20,0	13,6	15,2																											
20	Прочитайте условие задачи, запишите её краткое решение и приведите ответ. Величина планируемого дохода инвестиционного проекта не определена и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). <table><tr><th>Доход, тыс. руб.</th><th>Вероятность</th></tr><tr><td>2 500</td><td>0,15</td></tr><tr><td>3 000</td><td>0,20</td></tr><tr><td>3 500</td><td>0,35</td></tr><tr><td>5 000</td><td>0,20</td></tr><tr><td>6 000</td><td>0,10</td></tr></table> Определите: сколько составляет математическое ожидание доходности проекта? Ответ: 3 800 тыс. руб. Решение: Чтобы найти математическое ожидание доходности проекта, необходимо использовать формулу математического ожидания для дискретного распределения вероятностей. Формула выглядит следующим образом: $E(X) = \sum (X_i * P_i)$ где: X_i – значения дохода	Доход, тыс. руб.	Вероятность	2 500	0,15	3 000	0,20	3 500	0,35	5 000	0,20	6 000	0,10																			
Доход, тыс. руб.	Вероятность																															
2 500	0,15																															
3 000	0,20																															
3 500	0,35																															
5 000	0,20																															
6 000	0,10																															

P_i – соответствующие вероятности этих значений $(X) = 2\,500 * 0,15 + 3\,000 * 0,20 + 3\,500 * 0,35 + 5\,000 * 0,20 + 6\,000 * 0,10 = 3800$ Математическое ожидание доходности проекта составляет **3800 тыс. руб.**
--