ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

Сертификат: 4187300118CCB3606C1AF1554B071263
Владелец: Бабин Владислав Николаевич
Действителен: с 08.12.2025 г. по 03.03.2027 г.

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий

Кафедра учета и финансовых технологий

Рег. № ФЯ.04-09 0,1
«20» 01 2026 г.

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от «16» 01 2026 г. № 5
Заведующий кафедрой управления и отраслевой экономики
_____ Шинделова О.С.
(подпись)

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.О.09 Риск-менеджмент
Шифр и наименование дисциплины

38.04.01 Экономика
Код и наименование направления подготовки

Финансовый менеджмент в условиях цифровизации
Направленность (профиль)

Новосибирск 2026

Паспорт
фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Предмет и задачи риск-менеджмента	ОПК-4 УК-6	Тест
2.	Тема 2. Классификация рисков. Внешняя среда и ее анализ	ОПК-4 УК-6	Тест
3.	Тема 3. Методы анализа и показатели оценки риска. Анализ риска хозяйственной деятельности	ОПК-4 УК-6	Тест
4.	Тема 4. Количественные методы анализа и оценки факторов риска организации	ОПК-4 УК-6	Тест
5.	Тема 5. Анализ рисков в различных отраслях предпринимательской деятельности.	ОПК-4 УК-6	Тест
6.	Тема 6. Особенности анализа риска при разработке маркетинговых стратегий. Методы минимизации риска	ОПК-4 УК-6	Тест
7.	Тема 7. Управление рисками на предприятиях АПК	ОПК-4 УК-6	Тест
8.	Тема 8. Мониторинг риска и экономическая безопасность	ОПК-4 УК-6	Тест
	Контрольная работа, зачёт		Тематика контрольных работ Перечень вопросов для подготовки к зачёту

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ

1. Описание оценочных средств по разделам (темам) дисциплины

Тема 1. «Предмет и задачи риск-менеджмента»

1.Риск определяется как:
а) вложение средств в неприбыльный проект;
б) действие в надежде на счастливый исход;
в) возможность неполучения прибыли;
г) вероятность потерь;
д) возможность получения прибыли и убытков.

2. Степень риска - это:
а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;
б) размер возможного ущерба;
в) вероятность наступления возможного выигрыша;
г) вероятность отклонения от ожидаемого.
3. К финансовым рискам относят:

а) рыночный риск;
б) риск потери имущества;
в) валютный риск;
г) операционный риск.

4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:
а) рыночный;
б) инвестиционный;
в) кредитный;
г) операционный.

5.Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:
а) операционный риск;
б) бизнес-риск;
в) риск ликвидности капитала;
г) инвестиционный риск.

6.Риски, которые несут всегда потери:
а) финансовые;
б) чистые;
в) спекулятивные;
г) экономические.

7.Рисковое вложение капитала - это:
а) объект риска;
б) субъект риска;
в) фактор риска;
г) принцип риска.

8.Чем характеризуются спекулятивные риски?
а) несут потери;
б) несут дополнительную прибыль;
в) несут и потери и дополнительную прибыль.

9. Сокращение вероятности и объема потерь означает:
а) увеличение риска;
б) избежание риска;
в) снижение риска;
г) принятие риска.

10. Принять разумное решение путем сопоставления коэффициента вариации и дисперсии:
а) возможно;
б) невозможно;
в) вопрос поставлен некорректно.

Тема 2. «Классификация рисков. Внешняя среда и ее анализ»

11Проранжируйте по мере увеличения степени риска:
а) приемлемый;
б) критический;
в) катастрофический;
г) допустимый.

2. Каково предельное значение катастрофического риска:
а) 0,1;
б) 0,5;
в) 0,25;
г) 0,85.

3. Процессом распределения инвестированных средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, является:
а) страхование;
б) резервирование;
в) диверсификация;
г) лимитирование.

4. Чем меньше коэффициент вариации, тем ... величина относительного риска:
а) больше;
б) меньше.

5. Чем больше коэффициент вариации, тем:
а) слабее колеблемость;
б) сильнее колеблемость.

6. В зоне допустимого риска предприниматель может потерять:
а) чистую прибыль
б) расчетную прибыль
в) расчетную выручку

7. Специфические формы страхования операций с ценными бумагами:
а) хеджирование;
б) применение финансовых деривативов;
в) листинг;
г) форфейтинг.

8.Показатель, показывающий ожидаемый уровень дохода:
а) среднеквадратическое отклонение;

б) дисперсия;
в) математическое ожидание;
г) коэффициент вариации.

9.Показатели, которые служат мерой риска:
а) среднеквадратическое отклонение;
б) дисперсия;
в) математическое ожидание;
г) коэффициент вариации;
д) коэффициент риска.

10. Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12%:
а) слабый;
б) умеренный;
в) высокий.

Тема 3. «Методы анализа и показатели оценки риска. Анализ риска хозяйствен-ной деятельности»

1. Значение, которое может иметь коэффициент бета:
а) положительное;
б) отрицательное;
в) и положительное и отрицательное

2. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции:
а) более рисковые, чем в целом рынок;
б) менее рисковые, чем в целом рынок;
в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.

3.Какой актив наименее рискован, если бета составляет:
а) 0,2;
б) 1,2;
в) 1,0.

4. Объем собственных средств составляет 100тыс.руб, расчетная сумма убытка от операции 9 тыс.руб., максимальная сумма убытка 10тыс.руб. Определите степень риска, ведущего к банкротству :
а) 0,09;
б) 0,10;
в) 0,19;
г) 9 т. руб.

5. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены 4 руб, изменение цены за интервал 10 руб.:
а) 14;
б) 40;
в) 6;
г) 7,5.

Тема 4. «Количественные методы анализа и оценки факторов риска организации»

1. Волатильность можно характеризовать как:

а) среднеквадратическое отклонение;
б) математическое ожидание;
в) бета-коэффициент.

2. VaRдает оценку величине, соответствующей:
а) максимально возможным потерям;
б) средним потерям;
в) минимально возможным потерям.

3. Значение VaRв 1 млн.руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99% означает:
а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн. руб. в течение
месяца, равна 99%;
б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн. руб. в течение
месяца, равна 99%;
в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1%.

4. Чем меньше коэффициент вариации, тем ... величина относительного риска:
а) больше;
б) меньше.

5. Чем больше коэффициент вариации, тем:
а) слабее колеблемость;
б) сильнее колеблемость.

6. В зоне допустимого риска предприниматель может потерять:
а) чистую прибыль
б) расчетную прибыль
в) расчетную выручку

7. Специфические формы страхования операций с ценными бумагами:
а) хеджирование;
б) применение финансовых деривативов;
в) листинг;
г) форфейтинг.

Тема 5. «Анализ рисков в различных отраслях предпринимательской деятельности»

1. Что такое риск?
а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности
осуществления цели
б)наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а
степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?
а) потери рабочего времени
б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

в) уплата дополнительных налогов
г) невыполнение сроков сдачи объекта
д) потери материалов
е) ущерб здоровью
ж) потери сырья
з) ущерб репутации
и) выплата штрафа

3. Какие компании называют кэптивными?
а) универсальные страховые;
б) специализированные страховые;
в) ведомственные страховые.

4.Какие потери можно считать финансовыми
а) потери ценных бумаг
б) потери сырья
в) невыполнение сроков сдачи объекта
г) выплата штрафа+
д) уплата дополнительных налогов+
е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

5.Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:
а) объектные и субъектные;
б) позитивные и негативные;
в) простые и сложные.

6. Какие потери можно отнести к потерям времени
а) невыполнение сроков сдачи объекта
б) потери ценных бумаг
в) выплата штрафа
г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
д) уплата дополнительных налогов

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?
а) диверсификация;
б) лимитирование;
в) хеджирование.

8.Что такое анализ риска?
а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

Тема 6. «Особенности анализа риска при раз-работке маркетинговых стратегий. Методы минимизации риска»

1. Что является принципом действия механизма диверсификации?
а) избежание рисков;
б) разделение рисков;
в) снижение рисков.

2. Что такое идентификация риска?
а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

3. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;

в) страховая премия.

4. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

а) чистыми

б) критическими

в) спекулятивными

5. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

а) допустимый, критический и катастрофический;

б) недопустимый, допустимый и критический;

в) критический, катастрофический и недопустимый.

6. Что такое последствия риска?

а) скорее положительными

б) как положительными, так и отрицательными

в) только отрицательными

Тема 7. «Управление рисками на предприятиях АПК»

1. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

а) своп;

б) хеджирование;

в) репо.

2. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

а) внешними

б) внутренними

в) чистыми

3. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

а) катастрофическими

б) критическими

в) допустимыми

4.Чем измеряется величина или степень риска?

а) средним ожидаемым значение

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны

5. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем

б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

в) оба варианта верны

Тема 8. «Мониторинг риска и экономическая безопасность»

1. Компенсирующая функция риска состоит

а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить

социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике отрасли деятельности, в которых риск приемлем

б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

в) оба варианта верны

2. Защитная функция риска состоит в

а) объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности

ю) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска

в) оба варианта верны

3. Стимулирующая функция риска проявляется

а) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может

приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным

б) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения

в) оба варианта верны

4 Ущерб имуществу изначально выражается в…

а) натуральном виде

б) оба варианта верны

в) денежной форме

Критерии оценки:

-90% и более правильных ответов – 5 баллов;

-70% и более правильных ответов – 4 балла;

-40% и более правильных ответов – 3 балла;

-менее 40% правильных ответов – 0 баллов.

2. Тематика контрольных работ

1. Риски опасностей.
2. Экологические и природные риски.
3. Криминальные риски и риск преступлений.
4. Судебные, бухгалтерские и налоговые риски.
5. Риски применения ошибочных схем налоговой оптимизации.
6. Риски регрессивного и прогрессивного состояния систем управления.
7. Основные понятия теории стоимости управления.
8. Риски потери капитала и ресурса влияния.
9. Риски снижения рентабельности управления.
510. Риски снижения рентабельности управления.
11. Риски, связанные с человеческим фактором.
12. Риски конфликтов. Риски нелояльности и оппортунизма.
13. Риски некомпетентности и непрофессионализма. Риски саботажа.
14. Концепция интегрированного управления рисками фирмы.
15. Программа управления рисками и ее компоненты.
16. Мониторинг программы управления рисками.
17. Разработка ситуационных планов.
18. Организационная структура службы управления рисками.
19. Психологические аспекты управления рисками. 15. Этапы жизненного цикла и динамика рисков компании.
20. Многомерность управления компанией.
21. Многомерность рискового пространства.
22. Развитие компании и управление рисками.
23. Функция управления риском.
24. Диагностика рисков компании. Формат идентификации рисков.
25. Рисковые спектр и профиль.
26. Методы диагностики рисков компании.
27. Картографирование рисков фирмы.
28. Стратегические риски.
29. Макроэкономические и политические риски компании.
30. Риски изменения законодательства и системы налогообложения.
31. Методы интеграции и совокупное покрытие рисков.
32. Альянсы и неопределенности. Риски отношений в альянсах.

Критерии оценивания результатов выполнения <u>контрольных работ:</u>

– оценка «отлично» выставляется при правильно выполненной задаче, аккуратно и чисто, в соответствии с требованиями, оформленном решении;

– оценка «хорошо» выставляется при правильно решенной задаче и при наличии в ходе выполнения незначительных помарок;

– оценка «удовлетворительно» выставляется, если после проверки в задаче будут исправлены все ошибки и она будет оформлена в соответствии с пунктом выше.

– во всех остальных случаях работа не засчитывается и выдается другой вариант.

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Понятие риска и его природа. Развитие взглядов на риски.
2. Аспекты риска.
3. Основные виды рисков и их характеристика.
4. Развитие взглядов на управление риском.
5. Способы управления рисками и их содержание.
6. Инструменты манипулирования рисками.
7. Издержки и доходы управления риском.
8. Базовые понятия финансовой математики в управлении рисками.
9. Количественные и качественные методы оценки рисков.
10. Стохастический подход и методы оценки рисков.
11. Теоретико-игровые модели в оценке рисков.
12. Элементы регрессионного анализа и статистического моделирования в прогнозировании и в оценке рисков.
13. Риски и неопределенность. Стратегия и риски компании.
14. Риски внешней и внутренней среды организации.
15. Этапы жизненного цикла и динамика рисков компании.
16. Многомерность управления компанией.
17. Многомерность рискового пространства.
18. Развитие компании и управление рисками.
19. Функция управления риском.
20. Диагностика рисков компании. Формат идентификации рисков.
21. Рисковые спектр и профиль.
22. Методы диагностики рисков компании.
23. Картографирование рисков фирмы.
24. Стратегические риски.
25. Макроэкономические и политические риски компании.
26. Риски изменения законодательства и системы налогообложения.
27. Методы интеграции и совокупное покрытие рисков.
28. Альянсы и неопределенности. Риски отношений в альянсах.
29. Риски усиления конкуренции в условиях спада.
30. Основные операционные риски финансовых организаций.
31. Основные операционные риски промышленных компаний.
32. Технологические риски.
33. Риски информационных систем и технологий.
34. Портфельный подход в управлении рисками.
35. Основные виды финансовых рисков.
36. Валютный риск.
37. Кредитный риск.
38. Производные финансовые инструменты.
39. Основные стратегии применения производных финансовых инструментов.
40. Риск выбора банка.

Критерии оценки знаний студентов на экзамене:

– отметка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

– отметка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно

и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

– отметка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, демонстрирует недостаточно систематизированы теоретические знания программного материала, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

– отметка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Задания для оценки сформированности компетенции УК-6

Задание 1. Защитная функция риска состоит:
а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;
б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности;
в) оба варианта правильные;
г) нет правильного ответа.
Ответ: г

Задание 2. Ущерб имуществу изначально выражается в:
а) теоретическом виде;
б) натуральном виде;
в) перспективе.
Ответ: в

Задание 3. Когда велики вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка, особенно эффективным является такой метод управления рисками, как:
а) дублирование риска;
б) передачи риска;
в) отказа от риска.
Ответ: в

Задание 4. Устойчивость проекта оценивается в течение:
а) расчетного периода;
б) начального инвестиционного периода;
в) одного года.
Ответ: а

Задание 5. Пространственное разделение источников возникновения убытков или объектов, которым может быть нанесен ущерб, предполагает подход к управлению риском:
а) отказа от риска;
б) снижения частоты ущерба;
в) дифференциация рисков.
Ответ: в

Задание 6. Покрытие убытка на основе нестрахового пула относится к методам:
а) разделения риска
б) передачи риска +
в) уклонения от риска
Ответ: б

Задание 7. Значение вероятности, определяющей рисковый капитал, задает уровень … риска:
а) критического;
б) среднего;
в) приемлемого.
Ответ: в

Задание 8. К внешним ограничениям системы управления риском относятся:
а) конъюнктурные ограничения;
б) институциональные ограничения системы управления риском;
в) бюджетные ограничения системы управления риском.
Ответ: а

Задание 9. Хеджирование является примером метода:
а) покрытия убытка на основе спонсорства;
б) покрытие убытка на основе нестрахового пула;
в) софинансирования риска на основе договора.
Ответ: в

Задание 10. Принцип управления рисками на уровне фирмы, предусматривающий согласование соответствующих специальных мероприятий с возможностями и условиями функционирования фирмы, означает, что:
а) система управления риском является частью процедур общего менеджмента фирмы;
б) при управлении риском следует учитывать внешние и внутренние ограничения;
в) процесс управления риском носит динамический характер.
Ответ: б

Задание 11. Управление риском – это:
а) отказ от рискованного проекта
б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятиериска или уход от него
г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска
Ответ: в

Задание 12. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
г) умение ликвидировать такие последствия
Ответ: в

Задание 13. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
г) организация службы управления рисками на предприятии
Ответ: б

Задание 14. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
а) выявление расхождений в альтернативах риска
б) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий
в) учет психологического восприятия рискованных проектов

г) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента
Ответ: г

Задание 15. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
а) применение риск-менеджмента
б) применение методов риск-менеджмента
в) управление рисками по их типам
г) точность оценок рисков
Ответ: б

Задание 16. VAR – это:
а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)
б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce)
в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance)
г) объем риска (Volume of Accepted Risk)
Ответ: а

Задание 17. Главной функцией риск-менеджмента является:
а) создание чуткой системы управления рисками
б) оценка риска по каждому проекту в компании
в) оценка риска для компании в целом
г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий
Ответ: в

Задание 18. Какие подходы выделяют при расчете VAR?
а) эмпирический
б) логический
в) оценочный
г) ранжирование
Ответ: а

Задание 19. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?
а) текущая стоимость актива
б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска
в) изменение стоимости в перспективе
г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне
Ответ: в

Задание 20. Волатильность – это:
а) изменчивость рыночного спроса
б) постоянство рыночного спроса
в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок
г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок
Ответ: а

Задание 21. Суть риск-менеджмента состоит в:
а) устранении риска
б) управлении риском
в) снижении риска
г) выборе риска

Ответ: б

Задание 22. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
а) организация разрешения риска
б) организация рисковых вложений капитала
в) организация работы по снижению величины риска
г) все перечисленное является функциями объекта управления
Ответ: г

Задание 23. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск менеджменте?
а) прогнозирование
б) нормирование
в) организация
г) регулирование
Ответ: б

Задание 24. Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента ?
а) нельзя рисковать многим ради малого
б) риск – дело благородное
в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие
г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска
Ответ: б

Задание 25. Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
а) имидж руководства организации
б) кредитные договоры
в) тенденции развития рынков
г) бухгалтерская отчетность
Ответ: а

Задание 26. Какие риски могут принести дополнительную прибыль организации?
а) спекулятивные
б) чистые
в) ретроспективные
г) любые
Ответ: а

Задание 27. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
а) классификации субъектов риска
б) классификации объектов риска
в) характере оценки риска
г) характере последствий риска
Ответ: г

Задание 28. Тип рисков, не относящихся к критерию классификации "по сфере возникновения":
а) производственный риск
б) кадровый риск
в) финансовый риск

г) коммерческий риск
Ответ: б

Задание 29. 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
Ответ: в

Задание 30. На какие виды подразделяются финансовые риски?
а) валютные
б) денежные
в) проектные
г) риски распределения доходности
Ответ: а

Задание 31. Понятие риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 32. Концепция приемлемого риска.
Ответ: ….

Задание 33. Модель риск-менеджмента: субъект и объект управления.
Ответ: ….

Задание 34. Цели построения системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 35. Задачи построение системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 36. Элементы системы управления риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 37. Нормативный компонент системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 38. Технологический компонент системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 39. Организационный компонент системы риск-менеджмента.
Ответ: …

Задание 40. Содержание организационной структуры системы риск-менеджмента.
Ответ: ….

Задание 41. В чём разница между риском и неопределённостью? Приведите примеры.
Ответ: ….

Задание 42. Перечислите основные принципы риск-менеджмента.

Ответ: ….

Задание 43. Что такое идентификация рисков?
Ответ ….

Задание 44. В чём различие качественного и количественного анализа рисков?
Ответ: ….

Задание 45. Какие существуют критерии классификации рисков? Приведите примеры по каждому критерию.
Ответ: ….

Задание 46. В чём заключается концепция приемлемого риска?
Ответ: ….

Задание 47. Что такое карта рисков? Как она помогает в управлении?
Ответ: ….

Задание 48. Перечислите основные этапы управления рисками. Кратко охарактеризуйте каждый.
Ответ: ….

Задание 49. Компания запускает новый продукт. С какими рисками она может столкнуться на этапах разработки, производства и маркетинга?
Ответ: ….

Задание 50. Что такое диверсификация рисков? В чём её преимущество?
Ответ: ….

Задание 51. Что такое стратегия уклонения от риска? Приведите пример.
Ответ: ….

Задание 52. Что такое хеджирование? Приведите пример из практики.
Ответ: ….

Задание 53. Выберите стратегию управления для риска: риск значительного снижения спроса из-за появления нового конкурента. Обоснуйте выбор.
Ответ: ….

Задание 54. Раскройте содержание основных функций риска.
Ответ: ….

Задание 55. Охарактеризуйте современные теории предпринимательских рисков (классическая, неоклассическая, кейнсианская).
Ответ: ….

Задание 56. В чём заключается системный подход в риск-менеджменте? Приведите пример.
Ответ: ….

Задание 57. Что такое несистематический и систематический риск? Как их различать и как ими управлять?

Ответ: ….

Задание 58. Проведите качественный анализ двух рисков: риск А (вероятность 20%, ущерб 100 000 руб.) и риск Б (вероятность 10%, ущерб 200 000 руб.). Какой из них более значим с точки зрения ожидаемого значения потерь (EMV)?

Ответ: ….

Задание 59. Выберите стратегию управления для риска: риск значительного снижения спроса из-за появления нового конкурента. Обоснуйте выбор.

Ответ: ….

Задание 60. Разработайте план реагирования на риск задержки поставок сырья из-за политической нестабильности. Укажите конкретные действия и ответственных.

Ответ: ….

Задания для оценки сформированности компетенции ОПК-4

Задание 1. Страхование ответственности за неисполнение обязательств относится к:

а) личному страхованию;
б) имущественному страхованию;
в) страхованию гражданской ответственности;
г) перестрахованию.

Ответ: в

Задание 2. В зависимости от результатов функционирования системы экологический риск выражается в:

а) утрате имущества из-за неблагоприятных природных условий, в результате хищений товарно-материальных ценностей, включая угон транспортных средств;

б) возмещении физического, материального и морального ущерба, который может быть нанесен юридическим и физическим лицам в процессе логистической деятельности;

в) ущербе, который может нанести окружающей среде организация в результате своей деятельности;

г) срыве поставок или недопоставке продукции, нарушениях сроков поставки, увеличении общих издержек вследствие нерациональности закупок, транспортировки, хранения и т.д.

Ответ: в

Задание 3. Область, которая характеризуется возможностью потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли, это:

а) безрисковая зона;
б) зона допустимого риска;
в) зона критического риска;
г) зона катастрофического риска.

Ответ: в

Задание 4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль организации?

а) спекулятивные;
б) чистые;
в) любые;
г) реализация риска не может принести дополнительную прибыль.

Ответ: а

Задание 5. Оценка рисков по бальной системе специалистами-экспертами, это суть метода количественной оценки риска:

а) дерево решений;
б) метода экспертных оценок;
в) анализа чувствительности;
г) анализ сценариев.

Ответ: б

Задание 6. Распределение инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала в систему, которые независимы друг от друга, в целях снижения риска и уменьшения потерь, это метод управления риском:

а) диверсификация;
б) поглощение;
в) диссипация;
г) трансферт.

Ответ: а

Задание 7. Потери рабочего времени, вызванные случайными, непредвиденными обстоятельствами, это:

а) финансовые потери;
б) потери времени;
в) трудовые потери;
г) специальные виды потерь.

Ответ: в

Задание 8. Исследование зависимости итоговых финансово-экономических показателей от заданных параметров, это суть метода количественной оценки риска:

а) дерево решений;
б) метода экспертных оценок;
в) анализа чувствительности;
г) анализ сценариев.

Ответ: в

Задание 9. Риски, которые подразумевают вероятность убытков или дополнительных издержек, связанных со сбоями или остановкой производственных процессов, нарушением технологии выполнения операций, низким качеством сырья или работы персонала и т.п., это риски:

а) инфраструктурные;
б) системные;
в) коммерческие;
г) производственные.

Ответ: г

Задание 10. Возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении, это риск:

а) на входе в систему;
б) коммерческий риск;
в) экономический риск;
г) производственный риск.

Ответ: в

Задание 11. Организация деятельности таким образом, чтобы участники проекта могли максимально влиять на факторы риска и имели возможность снижать последствия наступления неблагоприятного события, это суть:

а) диверсификации риска;
б) диссипации риска;
в) поглощения риска;
г) страхования риска.
Ответ: б

Задание 12. В чем суть качественной оценки рисков?
Ответ: ….

Задание 13.В чем суть трансферта риска?
Ответ: ….

Задание 14.В чем суть ранжирования рисков?
Ответ: ….

Задание 15. Перечислите основные этапы системы управления рисками.
Ответ: ….

Задание 16. В чем суть страхования рисков?
Ответ: ….

Задание 17. Чем можно измерить риск в абсолютном выражении?
Ответ: ….

Задание 18. Дайте определение понятию « мониторинг рисков»,
Ответ: ….

Задание 19. Что такое «оценка результатов», как этап в системе управления рисками?
Ответ: ….

Задание 20. Какие факторы риска относятся к группе субъективных факторов?
Ответ: ….

Задание 21. Что такое неопределенность, как черта риска?
Ответ: ….

Задание 22. Дайте определение понятию «риск».
Ответ: ….

Критерии оценки результатов:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает верно на 80-100% вопросов.

– оценка «хорошо», выставляется студенту, если он отвечает верно на 70-79% вопросов.

– оценка «удовлетворительно», выставляется студенту, если он отвечает верно на 60-69% вопросов.

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не освоил материал, дает менее 60% правильных ответов.