

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет  
Кафедра экономической кибернетики и прикладной статистики

УТВЕРЖДАЮ:  
Декан экономического факультета  
Тхор Е.С.  
(подпись)  
« 24 » 2023 года



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**«ТЕОРИЯ РИСКА И МОДЕЛИРОВАНИЯ РИСКОВЫХ СИТУАЦИЙ»**

По направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика  
Профили: «Информационная бизнес-аналитика», «Экономическая аналитика  
и бизнес-статистика»

Луганск – 2023

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Теория риска и моделирования рисков ситуаций» по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика. – 36 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Теория риска и моделирования рисков ситуаций» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 29 июня 2020 года № 838.

СОСТАВИТЕЛЬ (СОСТАВИТЕЛИ):

к.т.н., доц. Велигура А.В.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономической кибернетики и прикладной статистики «18» 04 2023 г., протокол № 26

Заведующий кафедрой экономической кибернетики  
и прикладной статистики  А.В. Велигура

Переутверждена: «  »    20    г., протокол №   

Согласована (для обеспечивающей кафедры):  
Декан экономического факультета  Тхор Е.С.

Переутверждена: «  »    20    года, протокол №   

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреля 20 23 г., протокол № 4.

Председатель учебно-методической  
комиссии экономического факультета  Е.Н. Шаповалова

## Структура и содержание дисциплины

### 1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель изучения дисциплины – изучение и освоение студентами теории и методов принятия решений в экономике и бизнесе в условиях неопределенности и риска

Задачи:

приобретение студентами практических навыков формулировки (выделения) основных целей и задач управления и планирования производственной и финансовой деятельности экономических субъектов, а также разработки и применения экономико-математических моделей анализа ситуаций принятия решений и выбора лучших решений в условиях неопределенности и риска.

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» относится к обязательной части цикла дисциплин.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знания основ экономики и предпринимательства, теории принятия решений, теории вероятностей и математической статистики, умения вычислять вероятности случайных событий, математическое ожидание, дисперсию, коэффициент вариации и др. характеристики случайных величин, решать оптимизационные задачи навыки анализа социо-эколого-экономических систем.

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин «Бизнес-информатика», «Дискретный анализ в экономике», «Логические основы систем управления в экономике», «Математика» и служит основой для освоения дисциплин «Системы, основанные на знаниях», преддипломной практики.

### 3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ОПК-1. Способен проводить моделирование, анализ и совершенствование бизнес-процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятия в интересах достижения его стратегических целей с использованием современных методов и программного инструментария	ОПК-1.2 Способен использовать современные методы и программный инструментарий для принятия решений в условиях неопределенности	<b>Знать:</b> Методы классификации, идентификации, оценки и оценивания рисков, инструменты моделирования и управления рисками
		<b>Уметь:</b> проводить анализ и оценку рисков, вырабатывать решения по управлению рисками

		<b>Владеть:</b> математическими методами и программными инструментами для идентификации, анализа и управления рискам
--	--	--

## 4. Структура и содержание дисциплины

### 4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
<b>Общая учебная нагрузка (всего)</b>	<b>144</b> (4 зач. ед)	<b>144</b> (4 зач. ед)	<b>144</b> (4 зач. ед)
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> <b>в том числе:</b>	<b>60</b>	<b>32</b>	<b>16</b>
Лекции	24	16	6
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	36	16	10
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса ( <i>расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.</i> )	-	-	-
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>84</b>	<b>112</b>	<b>128</b>
Форма аттестации	экзамен	экзамен	экзамен

### 4.2. Содержание разделов дисциплины

#### ***Тема 1. ПОНЯТИЕ РИСКА***

Классификация рискованных ситуаций. Природа неопределенности в экономике и бизнесе. Классификация задач принятия решений по степени определенности последствий (исходов) решений. Понятие риска, виды рисков. Меры риска. Критерии классификации рисков.

#### ***Тема 2. МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА***

Платежная матрица, матрица рисков. Критерии выбора в условиях неопределенности, риска. Стоимость полной информации.

#### ***Тема 3. ДЕРЕВО РЕШЕНИЙ. ТЕОРИЯ ПОЛЕЗНОСТИ***

Правила построения дерева решений. Ветвление-случай и ветвление-альтернатива. Расчет дерева решений. Теорема об ожидаемой полезности. Свойства функции полезности денег и отношение к риску. Примеры

использования теории ожидаемой полезности в матричных играх и в дереве решений. Задача сравнения денежных потоков.

#### **Тема 4. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Идентификация рисков, методы и источники. Оценка рисков, шкала вероятности и шкала ущерба. Стратегии управления рисками, мероприятия по снижению вероятности, ущерба, реагирование на чрезвычайные ситуации.

#### **4.3. Лекции**

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Понятие риска	6	4	2
2	Математические модели принятия решений в условиях неопределенности и риска	6	4	2
3	Дерево решений. Теория полезности	6	4	1
4	Процесс управления рисками	6	4	1
<b>Итого:</b>		<b>24</b>	<b>16</b>	<b>6</b>

#### **4.4. Практические (семинарские) занятия**

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Понятие риска	9	4	3
2	Математические модели принятия решений в условиях неопределенности и риска	9	4	3
3	Дерево решений. Теория полезности	9	4	3
4	Процесс управления рисками	9	4	1
<b>Итого:</b>		<b>36</b>	<b>16</b>	<b>10</b>

#### **4.4. Лабораторные работы**

Учебным планом не предусмотрены

#### **4.6. Самостоятельная работа студентов**

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Понятие риска	Подготовка к практическим занятиям работам, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	12	19	23
2	Математические модели принятия решений в условиях неопределенности и риска	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	12	19	23

3	Дерево решений. Теория полезности	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	12	19	23
4	Процесс управления рисками	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	12	19	23
10	Экзамен		36	36	36
<b>Итого:</b>			<b>84</b>	<b>112</b>	<b>128</b>

#### **4.7. Курсовые работы/проекты.**

Курсовая работа рабочим учебным планом не предусмотрена.

#### **5. Образовательные технологии**

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

*Информационные технологии:* использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект, размещенный на сайте кафедры [e cps.gnomio.com](http://e cps.gnomio.com)) при подготовке к лекциям и практическим занятиям.

*Мультимедийные технологии:* презентации к лекциям.

#### **6. Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем(ями), ведущими практические занятия по дисциплине в следующих формах:

собеседование (устный или письменный опрос);

контрольная работа;

тесты.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещаются в приложении к рабочей программе в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Форма аттестации по результатам освоения дисциплины проходит в форме письменного/устного экзамена (включает в себя ответ на теоретические вопросы и решение задач) либо в сочетании различных форм (компьютерного тестирования, решения задач и пр.). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания (экзамен)	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**

### **а) основная литература:**

1. Велигура А. В. Управление рисками в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. В. Велигура, А. А. Садовников, Е. И. Гиркин. - Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2016. - 164 с.

2. Бондаренко О.Г., Управление коммерческим риском: Учебное пособие для бакалавров / Бондаренко О.Г. - М.: Дашков и К, 2018. - 147 с. - ISBN 978-5-394-02935-6 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394029356.html>

3. Авдошин С.М., Информатизация бизнеса. Управление рисками: учебник / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая - М.: ДМК Пресс, 2018. - 178 с. - ISBN 978-5-93700-030-9 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785937000309.html>

4. Петренко С.А., Управление информационными рисками. Экономически оправданная безопасность / С.А. Петренко, С.В. Симонов - М.: ДМК Пресс, 2018. - 396 с. (Информационные технологии для инженеров)

- ISBN 978-5-93700-058-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785937000583.html>

**б) дополнительная литература:**

1. Остапенко Е.А., Финансовая среда и предпринимательские риски: учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович - Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - 271 с. - ISBN -- - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: [http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau\\_00139.html](http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_00139.html)

2. Крышкин О., Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы / Крышкин О. - М.: Альпина Паблишер, 2013. - 477 с. - ISBN 978-5-9614-4449-0 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961444490.html>

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2013. - 544 с. - ISBN 978-5-394-02150-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021503.html>

4. Астахов А.М., Искусство управления информационными рисками / А.М. Астахов - М.: ДМК Пресс, 2018. - 314 с. - ISBN 978-5-93700-032-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785937000323.html>

5. Ларионова И.А., Риск-менеджмент: учеб. пособие / Ларионова И.А. - М.: МИСиС, 2017. - 31 с. - ISBN 978-5-906846-47-1 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785906846471.html>

6. Рахимова Н.Н., Управление риском, системный анализ и моделирование / Рахимова Н.Н. - Оренбург: ОГУ, 2017. - ISBN 978-5-7410-1960-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785741019603.html>

7. Капустина Е.И., Оценка рисков в проектном менеджменте: учебное пособие / Е.И. Капустина, О.П. Григорьева, Ю.С. Скрипниченко - Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - 252 с. - ISBN -- - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: [http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau\\_0094.html](http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_0094.html)

**в) методические рекомендации:**

1. Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» для студентов направления подготовки 38.03.05 – Бизнес-информатика [Электронный ресурс] / сост. А.В. Велигура. – Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2019. – 71 с.

2. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» для студентов направления подготовки 38.03.05 – Бизнес-информатика [Электронный ресурс] / сост. А.В. Велигура. – Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2019. – 34 с.

**г) Интернет-ресурсы:**

1. Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

2. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

3. Министерство образования и науки Луганской Народной Республики – <https://minobr.su>

4. Министерство промышленности и торговли Луганской Народной Республики – <https://www.minpromlnr.su/main.php/>

5. Министерство экономического развития Луганской Народной Республики – <https://merlnr.su/>

6. Министерство финансов Луганской Народной Республики – <https://minfinlnr.su/>

7. Народный совет Луганской Народной Республики – <https://nslnr.su>

8. Государственный комитет статистики Луганской Народной Республики – <https://www.gkslnr.su/>

9. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru/>

10. Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

11. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

12. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

13. Статистические сборники ВШЭ - <https://www.hse.ru/org/hse/primarydata/>

14. OpenOffice.org: Теория и практика - <https://www.altlinux.org/Books:Openoffice>

15. Базовый курс по OpenOffice - <https://4creates.com/training/49-bazovuyu-kurs-po-openoffice.html>

**Электронные библиотечные системы и ресурсы**

16. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – <http://www.studentlibrary.ru/>

17. Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru/>

**Информационный ресурс библиотеки образовательной организации**

18. Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

## 8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных занятий требуется аудитория, оборудованная мультимедийным проектором с экраном. Для проведения лабораторных и практических занятий необходим компьютерный класс и презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук)

### Программное обеспечение:

<b>Функциональное назначение</b>	<b>Бесплатное программное обеспечение</b>	<b>Ссылки</b>
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	<a href="https://www.libreoffice.org/">https://www.libreoffice.org/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice">https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice</a>
Операционная система	UBUNTU 19.04	<a href="https://ubuntu.com/">https://ubuntu.com/</a>
Браузер	Firefox Mozilla	<a href="http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx">http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx</a>
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	<a href="http://www.gimp.org/">http://www.gimp.org/</a> <a href="http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8">http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8</a> <a href="http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP">http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP</a>
Редактор PDF	Adobe Acrobat Reader	<a href="https://get.adobe.com/ru/reader/">https://get.adobe.com/ru/reader/</a>
Аудиоплеер	VLC	<a href="http://www.videolan.org/vlc/">http://www.videolan.org/vlc/</a>

## 9. Оценочные средства по дисциплине

### Паспорт оценочных средств по учебной дисциплине «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины, практики	Этапы формирования (семестр изучения)
5	ОПК-1	Способен проводить моделирование, анализ и совершенствование бизнес- процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятия в интересах достижения его стратегических целей с использованием современных методов и программного инструментария	ОПК-1.2	Тема 1 Тема 2 Тема 3 Тема 4	8

### Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики	Наименование оценочного средства <sup>2</sup>
3	ОПК-1	ОПК-1.2	Знать: Методы классификации, идентификации, оценки и оценивания рисков,	Тема 1 Тема 2 Тема 3 Тема 4	Собеседование (устный или письменный опрос), контрольная работа, тесты

			<p>инструменты моделирования и управления рисками</p> <p>Уметь: проводить анализ и оценку рисков, выработать решения по управлению рисками</p> <p>Владеть: математическими методами и программными инструментами для идентификации, анализа и управления рискам.</p>		
--	--	--	--	--	--

### **Оценочные средства по дисциплине «Теория риска и моделирование рисков** **рисковых ситуаций»**

#### **Перечень вопросов (для проведения собеседования (устный или письменный опрос))**

1. Понятие риска и его сущность риска
2. Классификация рисков
  1. Что такое риск и неопределенность?
  2. В чем суть классической теории риска?
  3. В чем суть неоклассической теории риска?
  4. В чем отличие чистых рисков от спекулятивных?
  5. Что такое допустимый риск?
  6. В чем сущность риска?
  7. Назовите основные моменты, характерные для рисковой ситуации.
  8. Дайте определение понятий «риск», «неопределенность».
  9. Перечислите случайные и иерархические риски, в чем их отличия?
  10. Охарактеризуйте методы, используемые в стратегическом риск-менеджменте.
  11. Назовите внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень риска.
  12. Перечислите критерии и виды классификаций экономических рисков.
  13. В чем отличие предпринимательских рисков от иных их видов рисков?

1. Этапы процесса оценки риска
2. Подходы к оценке рисков
3. Качественный подход к оценке рисков
4. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности

1. Каковы задачи качественного анализа рисков?
2. В чем заключается количественный анализ рисков?
3. Дайте характеристику качественных методов анализа рисков.
4. Назовите основные методы количественного анализа рисков.
5. Перечислите различные подходы к учету факторов риска и неопределенности.
6. Перечислите инструменты качественного анализа факторов риска.
7. Дайте характеристику SWOT, PEST и GETS- анализа.
8. Назовите преимущества и недостатки статистических методов количественной оценки рисков.
9. В чем состоит главное преимущество метода экспертных оценок?
10. Перечислите основные этапы реализации метода Дельфи.
11. На каких предпосылках базируется анализ безубыточности?
12. Дайте характеристику различных видов сценариев
13. Что используют в качестве безрисковой ставки дохода?
14. Перечислите различные премии за риск и дайте им характеристику.
15. Дайте характеристику критерия Лапласа
- 16.

Дайте характеристику имитационного моделирования по методу Монте – Карло.

17. Что представляет собой критерий Байеса относительно рисков?
18. Что такое нечеткое множество и как оно используется для количественного анализа рисков?
19. Общие принципы управления рисками
20. Методы управления рисками
21. Оценка эффективности методов управления рисками
22. Приведите пример диверсификации с целью снижения банковских рисков.
23. В чем сущность страхования?
24. Какие риски предпочитают не страховать?
25. Что такое хеджирование?
26. В каких случаях необходимо самострахование?
27. Что представляет собой лимитирование?
28. Каковы преимущества самострахования?
29. Что означает термин «управление риском»?
30. Какие цели преследует управление риском?
31. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа

32. Назовите основные формы диверсификации рисков.
33. Перечислите основные формы лимитирования (локализация) рисков.
34. Перечислите основные принципы управления риском и дайте краткую характеристику каждого принципа.
35. Назовите методы управления рисками.
36. Что предполагают методы уклонения от риска?
37. В каких случаях применяется метод локализации риска?
38. Перечислите основные виды интеграции риска.
39. Почему методы компенсации риска называют упреждающими методами управления?
40. Что подразумевает метод распределения рисков?
41. Можно ли полностью избежать риска методами его ограничения?
42. Чем отличаются зарубежный опыт управления риском от российского?
43. С помощью каких методов можно оценить эффективность системы управления рисками?

**Критерии и шкала оценивания по оценочному средству собеседование  
(устный или письменный опрос)**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемый вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемый вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3	собеседование (устный или письменный опрос) на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

## Контрольная работа

Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля  
Задание 1.

Компания производит продукт А. Величина постоянных затрат – 200000 руб., для данного производства. Максимально возможный объем выпуска продукции составляет 1000 ед. Единица продукции реализуется по цене 750 руб., переменные затраты составляют 205 руб. за ед. продукции.

Найти точку безубыточности.

Задание 2.

Предприниматель провел анализ, связанный с открытием магазина. Если откроет большой магазин, то при благоприятном получит прибыль 60 млн. руб., при неблагоприятном – понесет убытки 40 млн. руб. Маленький магазин принесет ему 30 млн. руб. прибыли при благоприятном состоянии рынка и 10 млн. убытков при неблагоприятном. Возможность благоприятного и неблагоприятного состояния рынка он оценивает одинаково. Исследование рынка, которое может провести специалист, обойдется предпринимателю в 5 млн. руб. Специалист считает, что с вероятностью 0,6 состояние рынка окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении состояние рынка окажется благоприятным с вероятностью 0,9. При отрицательном заключении с вероятностью 0,12 состояние рынка может оказаться благоприятным. Используйте «дерево решений» для того, чтобы помочь предпринимателю принять решение.

Следует ли заказать проведение обследования состояния рынка?  
Следует ли открыть большой магазин?

Задание 3.

Компания рассматривает вопрос о строительстве завода. Возможны три варианта действий.

1. Построить большой завод стоимостью 650 тыс. долл. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 300 тыс. долл. в течении следующих пяти лет) с вероятностью 0,3.

2. Построить маленький завод стоимостью 360 тыс. долл. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 120 тыс. долл. в течении следующих пяти лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки 60 тыс. долл.) с вероятностью 0,3.

3. Отложить строительство завода на 1 год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью 0,9 или 0,1 соответственно. В случае позитивной информации можно построить заводы по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,8 и 0,2 соответственно. Доходы на последующие четыре года остаются прежними. В случае негативной информации компания заводы строить не будет.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Нарисовать «дерево решений». Определить наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах.

#### Задание 4.

Владелец небольшого магазина в начале каждого рабочего дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 30 руб. за ед. Цена реализации этого продукта- 50 руб. за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1,2,3 или 4 ед. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда окупают по цене 20 руб. за ед.

Возможные исходы	1	2	3	4
Частота	5	40	40	15

Пользуясь правилами максимакса, максимина, минимакса, максимальной вероятности, критерием Гурвица и максимизируя ожидаемый доход, определить, сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день.

#### Задание 5.

Найти лучшие стратегии по критериям максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица( $p=0,3$ ) для следующей платежной матрицы игры с природой (элементы матрицы- выигрыши)

Состояние природы Матрица	П1	П2	П3	П4
A1	19	14	7	8
A2	6	8	15	4
A3	3	10	8	12

#### Задание 6.

Хозяйствующий субъект предполагает через три месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Он покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок три месяца, курс опциона 30 руб. за 1 долл., премия 0,93 руб. за 1 долл. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если:

1. курс валюты снизится до 29,5 руб. за 1 долл.;
2. Курс валюты увеличится до 30,5 руб. за 1 долл.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

#### Задание 7.

Хозяйствующий субъект предполагает через три месяца произвести платежи в размере 11500 евро. Он заключает форвардный контракт с параметрами: сумма 11500 евро, срок три месяца, курс 34 руб. за 1 евро. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если:

1. курс валюты снизится до 33,5 руб. за 1 евро;
2. курс валюты увеличиться до 34,9 руб. за 1 евро.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

## Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

## Тесты

- К функциям риска относятся:
  - стимулирующая
  - прогностическая
  - защитная
  - аналитическая
- Какие черты присущи риску:
  - противоречивость
  - массовость
  - регулярность
  - неопределенность
- В зависимости от возможного результата риски подразделяются:
  - чистые
  - спекулятивные
  - внешние
  - внутренние
- В зависимости от основной причины возникновения риски делятся на:
  - экологические
  - политические
  - транспортные
  - чистые
  - внутренние
- К политическим рискам относятся:
  - невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие военных действий, революций, обострения внутривластной ситуации в стране, национализации, конфискации товаров и предприятий, введение эмбарго из-за

- отказа нового правительства выполнить принятые предшественниками обязательства и т. п.;
- b. опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности
  - c. неблагоприятное изменение налогового законодательства
  - d. риски, связанные с убытком от остановки производства, прежде всего с гибелью или повреждением основных или оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т. д.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии
6. Риск ликвидности – это:
- a. это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия
  - b. опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.
  - c. это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости
  - d. риски, связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем и т. п.
7. Кредитный риск – это:
- a. риск, связанный с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем и т. п.
  - b. опасность неуплаты заемщиком основного долга и процента, причитающегося кредитору
  - c. это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия
  - d. это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости
8. По сфере возникновения предпринимательские риски можно разделить на:
- a. внутренние
  - b. чистые
  - c. внешние
  - d. спекулятивные
9. В ситуации риска
- a. известны вероятности событий
  - b. присутствует непосредственный конкурент

- c. не известны вероятности событий
  - d. решение принимается в условиях противодействия
10. В ситуации неопределенности
- a. известны вероятности событий
  - b. присутствует непосредственный конкурент
  - c. не известны вероятности событий
  - d. решение принимается в условиях противодействия
11. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым
- a. потери рабочего времени
  - b. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
  - c. уплата дополнительных налогов
  - d. невыполнение сроков сдачи объекта
  - e. потери материалов
  - f. ущерб здоровью
  - g. потери сырья
  - h. ущерб репутации
  - i. выплата штрафа
  - j. потери ценных бумаг
12. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым
- a. потери ценных бумаг
  - b. потери сырья
  - c. невыполнение сроков сдачи объекта
  - d. выплата штрафа
  - e. уплата дополнительных налогов
  - f. ущерб репутации
  - g. ущерб здоровью
  - h. потери материалов
  - i. потери рабочего времени
  - j. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
13. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени
- a. невыполнение сроков сдачи объекта
  - b. потери ценных бумаг
  - c. выплата штрафа
  - d. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
  - e. уплата дополнительных налогов
  - f. ущерб здоровью
  - g. потери материалов
  - h. потери рабочего времени
  - i. ущерб репутации
  - j. потери сырья
14. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям
- выплата штрафа

- a. ущерб здоровью
- b. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- c. потери ценных бумаг
- d. потери сырья
- e. уплата дополнительных налогов
- f. ущерб репутации
- g. невыполнение сроков сдачи объекта
- h. потери рабочего времени
- i. потери материалов

15. Анализ риска – это...

- a. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- b. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- c. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

16. Идентификация риска – это...

- a. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- b. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и
- c. определении их характеристик
- d. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

17. Риски, в результате реализации, которых предприятию грозит потеря прибыли, называются

- a. катастрофическими
- b. критическими
- c. допустимыми

18. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются

- a. катастрофическими
- b. критическими
- c. допустимыми

19. Чем измеряется величина или степень риска?

- a. средним ожидаемым значением
- b. изменчивостью возможного результата
- c. оба варианта верны

20. Социально-экономическая функция риска состоит

- a. 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
  - b. в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
  - c. оба варианта верны
21. Компенсирующая функция риска состоит
- a. 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
  - b. в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
  - c. оба варианта верны
22. Ущерб имуществу изначально выражается в...
- a. натуральном виде
  - b. оба варианта верны
  - c. денежной форме
23. Денежная форма ущерба называется
- a. убытком
  - b. упущенной выгодой
  - c. финансовыми потерями
24. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным уменьшению выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- a. невыполнение сроков сдачи объекта
  - b. потери рабочего времени
  - c. потери материалов
  - d. уплата дополнительных налогов
  - e. выплата штрафа
  - f. потери сырья
  - g. потери ценных бумаг
  - h. ущерб репутации
  - i. ущерб здоровью
25. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия, называется
- a. идентификацией рисков
  - b. анализом рисков
  - c. классификацией рисков
26. Метод, показывающий, насколько изменится чистая сегодняшняя стоимость проекта в ответ на изменение одной входной переменной, при том что все остальные условия не меняются, -это:

- a. анализ сценариев
  - b. анализ чувствительности
  - c. анализ «дерева решений»
27. Метод анализа «дерево решений» применяется, если:
- a. не известны заранее денежные потоки проекта
  - b. затраты по проекту не являются одномоментными
  - c. затраты по проекту являются необратимыми
28. На стадии качественного анализа рисков проводится:
- a. изучение внешней среды организации
  - b. классификация знаний и умений персонала
  - c. классификация выявленных рисков
  - d. изучение внутренней среды организации
29. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
- a. наименьшего вреда
  - b. наибольшего вреда
  - c. оптимистическим
  - d. пессимистическим
30. Критерий пессимизма характеризуется выбором:
- a. лучшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости;
  - b. худшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости
  - c. худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений
  - d. лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости
31. Разновидностью экспертного метода является:
- a. метод Дельфи
  - b. метод Гаусса
  - c. метод Иванова
32. Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:
- a. математическое построение вариантов решений
  - b. программное графическое построение вариантов решений
  - c. графическое построение вариантов решений
33. Укажите методы экспертных оценок риска:
- a. построение «дерева решений»
  - b. SWOT- анализ
  - c. построение «розы рисков»
  - d. метод аналогий
  - e. математическое моделирование
34. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
- a. вероятностный метод
  - b. построение дерева решений
  - c. метод сценариев
  - d. анализ чувствительности

- е. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
35. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
- a. построение дерева решений
  - b. метод сценариев
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. вероятностный метод
  - e. анализ чувствительности
  - f. имитационное моделирование
36. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
- a. построение дерева решений
  - b. метод сценариев
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. анализ чувствительности
  - e. вероятностный метод
37. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
- a. имитационное моделирование
  - b. вероятностный метод
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. построение дерева решений
  - e. анализ чувствительности
  - f. метод сценариев
38. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
- a. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - b. анализ чувствительности
  - c. построение дерева решений
  - d. вероятностный метод
  - e. метод сценариев
  - f. имитационное моделирование
39. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
- a. в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - b. комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  - c. все варианты верны
  - d. в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

40. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
- специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
  - все варианты верны
  - риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
41. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
  - все варианты верны
  - специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
42. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- закона неизбежности риска
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод
  - закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
43. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...
- закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - закона неизбежности риска
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод
44. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...
- закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - закона неизбежности риска
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод
45. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?
- методы компенсации рисков
  - методы уклонения от рисков
  - методы локализации рисков
4. методы диверсификации рисков
46. К какой группе методов управления рисками относится страхование?
- методы уклонения от рисков
  - методы диверсификации рисков

- c. методы локализации рисков
  - d. методы компенсации рисков
47. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?
- a. методы локализации рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы уклонения от рисков
  - d. методы диверсификации рисков
48. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?
- a. методы диверсификации рисков
  - b. методы уклонения от рисков
  - c. методы компенсации рисков
  - d. методы локализации рисков
49. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?
- a. методы уклонения от рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы диверсификации рисков
  - d. методы локализации рисков
50. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?
- a. методы диверсификации рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы локализации рисков
  - d. методы уклонения от рисков
51. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?
- a. методы локализации рисков
  - b. методы диверсификации рисков
  - c. методы уклонения от рисков
  - d. методы компенсации рисков
52. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?
- a. методы уклонения от рисков
  - b. методы диверсификации рисков
  - c. методы компенсации рисков
  - d. методы локализации рисков
53. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?
- a. методы локализации рисков
  - b. методы диверсификации рисков
  - c. методы компенсации рисков
  - d. методы уклонения от рисков

54. Ситуацией риска на предприятии называют:
- Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
  - Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
  - Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли
55. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:
- Противоречивость и неопределенность
  - Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
  - Субъективность и объективность проявления
  - Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы
56. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что
- Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
  - Вероятность наступления события в принципе не устанавливается
  - Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины
57. Основными причинами риска являются:
- Спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
  - Ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
  - Спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте
58. Источником риска в организации можно назвать:
- Бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
  - Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов
  - Смена административной команды управления организацией
59. Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:
- Гражданско-правовая форма образования организации
  - Время возникновения и характер последствий

- с. Объективная и субъективная природа возникновения
60. факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:
- a. Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
  - b. Малокомпетентная работа управленческих и иных служб
  - c. Непредвиденные действия конкурентов
  - d. Способ организации труда
61. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:
- a. Нестабильность, противоречивость законодательства
  - b. Недостаток бизнес-информации в фирме
  - c. Ошибки при принятии решений
  - d. Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности
62. К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:
- a. Коррупция и рэкет
  - b. Ошибки при реализации рискованных ситуаций
  - c. Финансовые проблемы внутри фирмы
  - d. Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе
63. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:
- a. Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.
  - b. Отсутствие у персонала способности к риску
  - c. Стихийные силы природы и климат
  - d. Революционные скачки в научно-техническом прогрессе
64. В зависимости от рискованного события, к чистой группе рисков относятся:
- a. Валютный риск
  - b. Политический риск
  - c. Инновационный риск
  - d. Страновой риск
65. В зависимости от рискованного события, к спекулятивной группе рисков относят:
- a. Организационный риск
  - b. Финансовый риск
  - c. Налоговый риск
  - d. Риск развития НТП
66. Принципы, прямо воздействующие на уровень политического риска, это –
- a. Политическая обстановка
  - b. Налоговая система

- с. Экономическая обстановка в стране для осуществления деятельности

67. Принципы, косвенно воздействующие на уровень политического риска, это –

- а. Непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления
- б. Законодательство
- с. Международные события

68. Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на:

- а. Критерий Лапласа
- б. Критерий Вальда
- с. Критерий Сэвиджа
- д. Критерий Гурвица

69. При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большего риска менеджер принимает решение, основываясь на

- а. Критерий Лапласа
- б. Критерий Вальда
- с. Критерий Сэвиджа
- д. Критерий Гурвица

70. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана:

- а. Оборотные активы
- б. Амортизация основных средств
- с. Валюта баланса
- д. Чистая прибыль отчетного периода
- е. Валовая прибыль
- ф. Выручка от реализации
- г. Капитал и резервы
- h. Доходы будущих периодов
- і. Резервы предстоящих расходов
- ј. Долгосрочные обязательства
- к. Краткосрочные обязательства

71. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера:

- а. Оборотные активы
- б. Амортизация основных средств
- с. Валюта баланса
- д. Чистая прибыль отчетного периода
- е. Валовая прибыль
- ф. Выручка от реализации

- g. Капитал и резервы
- h. Доходы будущих периодов
- i. Резервы предстоящих расходов
- j. Долгосрочные обязательства
- k. Краткосрочные обязательства

72. Для определения вероятности потери платежеспособности предприятия в модели R- счета используется фактор

- a. Удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов
- b. Коэффициент оборачиваемости запасов
- c. Показатель текущей ликвидности
- d. Доля чистой прибыли на каждый рубль себестоимости

73. В каких целях использование Z-модели Альтмана является наиболее эффективным

- a. Оценка риска операции коммерческого кредитования
- b. Оценка кредитоспособности заемщика
- c. Оценка качества обеспечения оборотными активами
- d. Оценка риска портфеля коммерческих кредитов

74.

Мерой чувствительности стоимости корпоративных акций к изменению индекса рынка является

- a. Бета-коэффициент
- b. Альфа-коэффициент
- c. Волатильность
- d. VaR оценка риска

75. Главным инструментом статистического метода расчета риска является

- a. Коэффициент конкордации
- b. Коэффициент ликвидности
- c. Коэффициент вариации
- d. Коэффициент восстановления платежеспособности

76. При принятии решения о вложении средств в финансовые инструменты и количественной оценке систематического риска используют

- a. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами
- b. Коэффициент чувствительности бета
- c. Индекс безопасности по объему производства
- d. Коэффициент Бивера

77. Если коэффициент согласованности оказался больше 0,5, то можно утверждать, что:

- a. Показатель негативен и нужно перейти к комплексной оценке риска через операционный риск
- b. Система рисков определена верно и можно вырабатывать стратегию по их снижению

- c. Необходимо пересмотреть формирование экспертной группы и составление анкет
78. Методом снижения кредитного риска является:
- a. уклонение от налогов;
  - b. регулярная оценка платежеспособности предприятия;
  - c. получение кредита в различных валютах.
79. К приемам снижения риска относится:
- a. избежание риска;
  - b. диверсификация;
  - c. самострахование;
  - d. лимитирование.
80. В чем заключается метод отказа от риска?
- a. в ликвидации причин крупных убытков;
  - b. ликвидация службы управления рисками;
  - c. дополнительном финансировании управления рисками;
  - d. ликвидации последствий серьезных рисков.
81. Какой метод из нижеперечисленных представляет передачу риска?
- a. покрытие убытка из резервов;
  - b. покрытие убытка за счет использования займов;
  - c. покрытие убытков за счет муниципальной поддержки;
  - d. покрытие убытка на основе самострахования.
81. Что лежит в основе рисков?
- a. создание внутренних страховых фондов;
  - b. передача ответственности за риски внешним страховым компаниям;
  - c. передача ответственности за риски внутреннему менеджменту;
  - d. создание внешних страховых резервов.
82. Высокая результативность системы управления риском предполагает:
- a. отсутствие рисков в деятельности организации;
  - b. снижение возможности возникновения рисков;
  - c. снижение возможностей возникновения негативных последствий риска;
  - d. повышение нормы прибыли в организации.
83. Главная цель системы управления рисками в организации- это:
- a. стабильность положения на рынке;
  - b. обеспечение прибыльности производства;
  - c. сохранение кадрового потенциала;
  - d. успешное функционирование в условиях неопределенности.
84. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?
- a. нет достаточного методологического аппарата;
  - b. в реальной жизни сферы применения переплетаются;

- c. не всегда менеджеры могут определить сферы применения;
- d. все методы работают одинаково во всех сферах.

85. Какая из процедур управления способствует уменьшению неблагоприятных последствий риска для организаций?

- a. уклонение от риска;
- b. сокращение риска;
- c. передача риска;
- d. все вышеперечисленное.

86. Методы управления рисками, предполагающее исключение рисков ситуации из бизнеса, носят название:

- a. методы диссипации риска;
- b. методы компенсации риска;
- c. методы уклонения от риска;
- d. методы локализации риска.

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

- a. методы диссипации риска;
- b. методы компенсации риска;
- c. методы уклонения от риска;
- d. методы локализации риска.

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

- a. методы диссипации риска;
- b. методы компенсации риска;
- c. методы уклонения от риска;
- d. методы локализации риска.

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

- a. методы диссипации риска;
- b. методы компенсации риска;
- c. методы уклонения от риска;
- d. методы локализации риска.

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

- a. конвергенция;
- b. фокусирование;
- c. диверсификация;
- d. дифференцирование.

91. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами, - это:

- a. диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- b. диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- c. диверсификация закупок;
- d. диверсификация инвестиций.

92. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

- a. работа с большим числом однородных рисков;
- b. работа только с неоднородными рисками;
- c. работа с катастрофическими рисками.

93. Процесс управления рисками включает:

- a. оценку и анализ рисков;
- b. страхование рисков;
- c. идентификацию рисков;
- d. оценку рисков.
- e. все вышеперечисленные.

94. К содержанию группы методов снижения риска относятся:

- a. управление активами и пассивами;
- b. самострахование;
- c. хеджирование;
- d. методы предотвращения;
- e. диверсификация;
- f. активный риск-менеджмент

95. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом является:

- a. метод снижения рисков;
- b. метод принятия риска;
- c. метод резервирования риска;
- d. метод внутреннего страхования риска;
- e. метод переноса риска;
- f. метод трансферта риска.

96. Метод диверсификации риска можно по – другому назвать:

- a. распределения риска;
- b. локализация риска
- c. перенос риска;
- d. трансферт риска;
- e. снижение степени риска;
- f. диссипация риска.

#### Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

## **Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)**

### **Теоретические вопросы**

1. Риск как категория рыночной экономики.
2. Субъективная и объективная характеристика уровня риска.
3. Подача информации об этих ситуациях с помощью таблицы выплат.  
Понятие о предельной цене информации.
4. Виды стратегии поведения в условиях риска и неопределенности: нейтральная, осторожная и азартная. Виды функций полезности, соответствующих этим стратегиям.
5. Источники информации о рисках.
6. Виды рисков. Риски активных и пассивных операций.
7. Виды характеристик уровня риска: атрибутивная и количественная, объективная и субъективная.
8. Критерий математического ожидания - основной критерий оптимального выбора в ситуации риска. Условия его применения. Критерий Лапласа и критерий Гурвица. Максимум и максимум как модификации критерия Гурвица.
9. Выбор оптимального решения в ситуации риска с помощью "дерева решений". Основные элементы дерева решений: пункты принятия решений и узлы возникновения неопределенностей. "Обратный анализ" дерева решений. Использование формулы Байеса при составлении дерева решений.
10. Использование приемов проверки статистических гипотез при рискованных инновациях. Применением стандартных пакетов вычислительных программ.
11. Характерные особенности ситуации неопределенности. Структура таблицы выплат в ситуации неопределенности.
12. Критерии выбора оптимального решения в ситуации неопределенности: максимум и минимум. Условия их применения. Уточнение максимумных решений с помощью дополнительных расчетов и графиков. Критика решений, принятых по максимуму.
13. Критерия произведений. Использование таблицы предпочтений в условиях почти полного отсутствия необходимой информации.
14. Применение "смешанных" стратегий. Выбор оптимальной смешанной стратегии с помощью специальных расчетов и графиков.
15. Ситуация конфликта и теория игр. Основные понятия теории игр: игра с нулевой суммой, седловая точка и цена игры.
16. Принятие решений при наличии седловой точки, при отсутствии седловой точки, но при возможности применения смешанной стратегии, при невозможности применить смешанную стратегию.
17. Графические приемы выбора оптимальной смешанной стратегии. Отличие выбора смешанной стратегии при конфликте от выбора смешанной

стратегии в ситуации неопределенности. Байесовский анализ намерений противника.

18 .Применение дерева событий и дерева решений при выборе оптимальной смешанной стратегии в ситуации конфликта.

19 .Количественная и качественная оценка рисков.

20 .Преимущества и недостатки статистических методов количественной оценки рисков

21 .Имитационное стохастическое моделирование по методу Монте – Карло.

22.Основные этапы реализации метода Дельфи.

23.Подходы к учету факторов риска и неопределенности.

24.Инструменты качественного анализа факторов риска

25.Этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа 26.Основные формы лимитирования (локализация) рисков

27 .Диверсификация. Назначение и примеры использования. Оценка результатов ее использования.

28 .Основные формы диверсификации рисков.

29 .Хеджирование с помощью срочных сделок. Виды срочных сделок: форвардные контракты, фьючерсы и опционы.

30 .Страхование как способ управления рисками. Виды страхования: страхование кредитных рисков, страхование недополучения прибыли, страхование грузов (страхование карго), страхование судна (страхование каско), другие виды страхования.

31 .Прочие приемы защиты от риска: залог, удержание имущества, гарантия, поручительство

#### Критерии и шкала оценивания итоговой аттестации

Шкала оценивания (интервал баллов)	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.

удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.

### Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)