

1920  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
в г. Новороссийске  
Кафедра информатики и математики

УТВЕРЖДЕН  
на заседании кафедры  
Информатики и математики  
«28» августа 2017 г., протокол № 1  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ И.Г. Рзун

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Б1.В.19 ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность(профиль): Финансы и кредит  
Программа подготовки: академическая  
Форма обучения: очная  
Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск  
2017

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом

Министерства образования и науки Российской Федерации № 1327 от 12 ноября 2015 года.

ФОС составил(и):

И.Г.Рзун, доцент канд.физ.-мат.наук

Е.Ю. Маслова, преподаватель

ФОС дисциплины утвержден на заседании кафедры информатики и математики протокол № 1 от 28.08.2017 г.

Заведующий кафедрой (разработчика) Рзун И.Г

ФОС обсужден на заседании кафедры информатики и математики протокол № 1 от 28.08.2017 г.

Заведующий кафедрой (выпускающей) Рзун И.Г.

ФОС одобрен на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГСН 38.00.00 «Экономика и управление» протокол № 1 30.08.2017 г.

Председатель УМК

О.С. Хлусова

Рецензенты:

Директор ООО «ИВС» Индейкина В.С.

Директор ООО «СТАР» Личман Т.Л.

## 1. Паспорт фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Информатика».

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме тестовых заданий, доклада-презентации по проблемным вопросам и **промежуточной аттестации** в форме вопросов к зачёту/экзамену.

### Перечень формируемых компетенций и этапы их формирования

Изучение дисциплины «Финансовые риски» направлено на формирование следующих компетенций: ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1 и ПК-8.

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	<b>знать:</b> - основы правового регулирования деятельности организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности; - специфику российской правовой системы и законодательства; - правовые и нравственно-этические нормы в сфере профессиональной деятельности; - основные требования в отношении оформления документации; - технологию создания управленческого документа; - состав документальной базы ведения бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; - правила организации документооборота у	Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.	Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.

		<p>экономического субъекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- российские и международные стандарты финансовой отчетности;</li> <li>- действующее законодательство РФ о несостоятельности хозяйствующих субъектов.</li> <li>- действующее законодательство РФ в области регулирования деятельности организаций.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать и составлять документы, относящиеся к будущей профессиональной деятельности;</li> <li>- конструировать основные виды организационно-распорядительных документов, учетных регистров, первичных документов нетиповых форм и документов бухгалтерского оформления;</li> <li>- применять соответствующие сложившейся в организации хозяйственной ситуации положения законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения;</li> <li>- проводить юридический анализ фактов хозяйственной жизни;</li> <li>- проверять организацию бухгалтерского учета на предмет ее соответствия требованиям действующего законодательства;</li> <li>- проверять финансовую бухгалтерскую отчетность организации на предмет</li> </ul>		
--	--	---	--	--

		<p>ее достоверности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить сравнительный анализ бухгалтерского и налогового законодательства в разных странах;</li> <li>- разрабатывать и составлять проекты нормативных документов по вопросам бухгалтерского учета и аудита;</li> <li>- составлять иски и заявления и ответы на них, используемые в арбитражном процессе.</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками практического применения основных справочно-правовых систем, используемых в РФ;</li> <li>- навыками построения системы документооборота в организации;</li> <li>- методикой правового анализа договоров с контрагентами;</li> <li>- актуальной информацией о текущем состоянии нормативно-правовой базы бухгалтерского учета, налогового учета и аудита;</li> <li>- методикой аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.</li> </ul>		
--	--	---	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности	Технологии формирования	Форма оценочного средства
------------------	----------------------	--	-------------------------	---------------------------

		компетенции у выпускника вуза		
ОПК-3	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможности применения компьютерных программ для расчета экономических показателей;</li> <li>- инструментальные средства обработки экономической информации;</li> <li>- основные программные продукты для автоматизации бухгалтерского учета;</li> <li>- основные направления и методы экономического анализа деятельности организации;</li> <li>- перечень форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и содержащиеся в них показатели;</li> <li>- порядок формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li> <li>- показатели оценки эффективности деятельности коммерческой организации в разрезе важнейших направлений (текущей, инвестиционной и финансовой) и резервы ее повышения;</li> <li>- экономическое содержание и основные этапы дисконтирования денежного потока;</li> <li>- общую характеристику доходного, сравнительного и затратного подходов к оценке стоимости бизнеса.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить оценку программных продуктов</li> </ul>	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

		<p>по критериям технических характеристик, удобства интерфейса, открытости и стоимости;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вводить данные в специализированные компьютерные программы с соблюдением требуемых параметров;</li> <li>- формировать электронные документы для проведения необходимых расчетов;</li> <li>- оценивать силу связи между переменными;</li> <li>- осуществлять выбор общих методов исследования (индукция, дедукция, синтез, анализ);</li> <li>- проводить ретроспективный анализ важнейших показателей деятельности организации и их прогноз;</li> <li>- оценивать эффективность использования имущества и капитала организации;</li> <li>- обобщать результаты анализа и делать выводы и заключения по результатам его проведения.</li> <li>- рассчитывать величину стоимости организации в постпрогнозный период;</li> <li>- применять математические методы в сравнительном анализе;</li> <li>- проводить оценку инвестиционных проектов.</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приемами отбора инструментальных средств для обработки экономической информации в соответствии с поставленными задачами;</li> <li>- навыками работы с программами</li> </ul>		
--	--	---	--	--

		<p>автоматизации бухгалтерского учета;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- навыками работы с компьютерными программами по экономической оценке инвестиций и управлению инвестиционными проектами;</li><li>- методами проведения экономического анализа на любых уровнях организации производства, труда и управления;</li><li>- навыками подготовки информационного обеспечения проведения комплексного анализа деятельности организации;</li><li>- навыками формирования прогнозного бюджета движения денежных средств организации;</li><li>- навыками расчета критериев оценки эффективности инвестиций (NPV, PI, IRR, DPP).</li></ul>		
--	--	--	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ОПК-4	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- современные отечественные и зарубежные приемы и методы экономического анализа;</li> <li>- систему экономической информации, необходимой для проведения экономического анализа и принятия управленческих решений;</li> <li>- различные способы организации учета имущества организации и источников его формирования в целях оптимизации управления хозяйственными процессами и результатами деятельности;</li> <li>- правовые последствия принимаемых решений в области бухгалтерского учета и налогообложения экономического субъекта;</li> <li>- основные приемы и методы менеджмента;</li> <li>- региональные особенности и специфику управления в различных видах экономической деятельности.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать с числовой и текстовой информацией;</li> <li>- управлять информационными</li> </ul>	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

		<p>потоками;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- собирать, обобщать и представлять в наглядной форме и сопоставимом виде экономическую информацию;</li> <li>- принимать на основе числовой и текстовой информации обоснованные экономические решения в сфере текущей деятельности и стратегического управления организацией.</li> <li>- сопоставлять различные показатели результатов деятельности организации за исследуемый период;</li> <li>- оценить степень отклонения показателей результатов деятельности организации за исследуемый период и выявить факторы, вызвавшие эти отклонения;</li> <li>- решать на примере конкретных ситуаций проблемы оценки эффективности производства, сбыта и управления затратами с помощью системы смет и бюджетирования;</li> <li>- прогнозировать результативность принимаемых управленческих решений.</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами и приемами современного экономического анализа;</li> <li>- практическими навыками организации финансовых потоков коммерческой организации;</li> <li>- навыками экономического обоснования принимаемых</li> </ul>		
--	--	---	--	--

		управленческих решений; - методами управления конфликтами в коллективе.		
--	--	--	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия, категории и инструменты микроэкономики и экономики организации;</li> <li>- методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов;</li> <li>- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов;</li> <li>- систему показателей, характеризующих обеспеченность экономического субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами;</li> <li>- систему показателей инвестиционной и финансовой деятельности экономического субъекта;</li> <li>- систему статистических показателей деятельности экономического субъекта;</li> <li>- основные методы проведения финансовых вычислений;</li> <li>- систему показателей маркетинговой информации;</li> <li>- сущность современных способов и методов экономического анализа деятельности</li> </ul>	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

		<p>экономического субъекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать необходимые для проведения расчетов источники финансовой и управленческой информации;</li> <li>- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели;</li> <li>- собрать и систематизировать данные, характеризующие обеспеченность экономического субъекта финансовыми, материальными и трудовыми ресурсами;</li> <li>- проанализировать данные, характеризующие обеспеченность экономического субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами и уровня эффективности их использования;</li> <li>- рассчитывать показатели инвестиционной и финансовой деятельности экономических субъектов;</li> <li>- рассчитывать основные статистические показатели деятельности экономических субъектов и макроэкономической статистики;</li> <li>- строить эконометрические модели объектов, явлений, процессов;</li> </ul>		
--	--	--	--	--

		<p>- применять методы финансовой математики в специализированных прикладных программах и табличных процессорах;</p> <p>- применять методы финансовых вычислений для принятия обоснованных экономических решений;</p> <p>- формировать показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации.</p> <p><b>владеть:</b></p> <p>- навыками сбора и обработки информации для проведения анализа;</p> <p>- приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов;</p> <p>- типовой методикой расчета показателей эффективности использования хозяйствующим субъектом финансовых, материальных и трудовых ресурсов;</p> <p>- методами проведения экономического и финансового анализа деятельности организации;</p> <p>- методами построения эконометрических моделей объектов, явлений, процессов;</p> <p>- методикой расчета финансовых показателей на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности;</p> <p>- навыками оптимального выбора и использования вычислительных средств в аналитической практике;</p>		
--	--	---	--	--

		- навыками подготовки аналитического заключения.		
--	--	--	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ПК-8	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные виды информационных ресурсов общества;</li> <li>- современные информационные технологии, используемые в профессиональной деятельности экономиста;</li> <li>- принципы использования современных информационных технологий и инструментальных средств для решения различных задач в своей профессиональной деятельности;</li> <li>- существующие в российской и мировой практике технологии формирования и обработки информационных массивов;</li> <li>- спектр представленных на российском рынке программного обеспечения специализированных программных продуктов для ведения бухгалтерского учета, автоматизации анализа и аудита.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать с программными продуктами общего назначения,</li> </ul>	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

		<p>соответствующим требованиям, предъявляемым профессиональными стандартами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в локальных и глобальных компьютерных сетях, использовать в профессиональной деятельности сетевые средства поиска и обмена информацией;</li> <li>- интерпретировать и использовать результаты обработки информации экономико-ориентированными программными продуктами;</li> <li>- настраивать типовые программные средства в области бухгалтерского учета с учетом специфики структуры, документооборота и вида деятельности конкретной организации;</li> <li>- формировать техническое задание для организации-разработчика программного обеспечения комплексной автоматизации предприятия.</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основными информационными технологиями обработки социально-экономической информации;</li> <li>- навыками автоматизации процессов решения экономических задач;</li> <li>- навыками практической работы со специализированными программными средствами, используемыми в профессиональной деятельности экономиста;</li> </ul>		
--	--	---	--	--

		- методиками проведения экономического и финансового анализа и аудита с помощью современных технических средств и информационных технологий.		
--	--	--	--	--

**Таблица - Этапы формирования компетенций**

Иллюстрация № раздела	Тематика занятий	Код компетенции	Формы проведения	Конкретизация компетенций (знания, умения, навыки)
1	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1 ПК-8	Обсуждение, тесты, решение ситуационных задач	Знать современные методы сбора, обработки, анализа информации, необходимой для эффективного управления. Уметь применять методами и приемами анализа управленческих явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей менеджмента
2	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1 ПК-8	Обсуждение, тесты, решение ситуационных задач	Знать современные методы сбора, обработки, анализа информации, необходимой для эффективного управления. Уметь применять методами и приемами анализа управленческих явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей
3	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1 ПК-8	Обсуждение, тесты, решение ситуационных задач	Знать современные методы сбора, обработки, анализа информации, необходимой для эффективного управления. Уметь применять методами и приемами анализа управленческих явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей

4	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовыми рисками	ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1 ПК-8	Обсуждение, тесты, решение ситуационных задач	Знать современные методы сбора, обработки, анализа информации, необходимой для эффективного управления. Уметь применять методами и приемами анализа управленческих явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей
9	Тема 9. Системы массового обслуживания	ОПК-1 ОПК-2 ОПК-4  ПК-1 ПК-4		Знать: методы прогнозирования показателей деятельности экономического субъекта и развития бизнес-процессов; основные способы и методы количественной оценки социально-экономических процессов, получаемых на основе эмпирических наблюдений; бухгалтерский учет как информационную базу для проведения экономического и финансового анализа. Уметь: принимать рациональные экономические решения на основе экономико-математических моделей; применять методы финансовых вычислений для принятия обоснованных экономических

## 2. Показатели, критерии оценки компетенций и типовые контрольные задания

### 2.1 Структура фонда оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1, ПК-8	<i>Вопросы для устного опроса по теме, разделу</i>	Реферат, презентация. Тест .
2	Содержание приемов и методов управления	ОК-6, ОПК-3,	<i>Вопросы для устного опроса</i>	Реферат, презентация.

	финансовым риском.	ОПК-4, ПК-1, ПК-8	<i>по теме, разделу</i>	Тест
3	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1, ПК-8	<i>Вопросы для устного опроса по теме, разделу</i>	Реферат, презентация. Тест
4	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовыми рисками.	ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1, ПК-8	<i>Вопросы для устного опроса по теме, разделу</i>	Реферат, презентация. Тест

## 2.2 Показатели, критерии и шкала оценки сформированных компетенций

Код и наименование компетенций	Соответствие уровней освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания		
	пороговый	базовый	продвинутый
	Оценка		
	Удовлетворительно /зачтено	Хорошо/зачтено	Отлично /зачтено
ОК-6, ОПК-3, ОПК-4, ПК-1, ПК-8	<i>реферат</i>	<i>реферат</i>	<i>реферат</i>
	<i>Обсуждение вопросов по темам</i>	<i>Обсуждение вопросов по темам</i>	<i>Обсуждение вопросов по темам</i>
		<i>задачи</i>	<i>Задачи профессиональной деятельности.</i>
			<i>тест</i>

#### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.**

##### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.**

Фонд оценочных средств дисциплины состоит из средств входного контроля знаний по школьной информатике, текущего контроля выполнения заданий и средств для промежуточной аттестации:

- контрольные работы;
- коллоквиум;
- тесты по каждому разделу;
- работы;
- эссе и рефераты.

Эти средства содержат перечень:

- вопросов, ответы на которые дают возможность студенту продемонстрировать, а преподавателю оценить степень усвоения теоретических и фактических знаний на уровне знакомства;
- заданий, позволяющих оценить приобретенные студентами практические умения на репродуктивном уровне.

Входной и выходной контроль знаний осуществляется в форме тестирования. Предусмотрено прохождение централизованного федерального тестирования остаточных знаний по дисциплине. Оценка успеваемости бакалавров осуществляется по результатам:

- самостоятельного выполнения лабораторной работы,
- взаимного рецензирования бакалаврами работ друг друга,
- анализа подготовленных бакалаврами рефератов,
- устного опроса при сдаче выполненных индивидуальных заданий, защите

отчетов по лабораторным работам для выявления знания и понимания теоретического материала дисциплины.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения лабораторных заданий и самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планах занятий вопросов тем и контрольных вопросов;
- решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные решения;
- выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;
- участие в дискуссии по проблемным темам дисциплины и оценка качества анализа проведенной научно-исследовательской работы;
- написание рефератов;

Вопросы для подготовки к аттестации.

##### **3.1. Вопросы для устного опроса**

1. В чем заключается главная цель управления финансовыми рисками?
2. Назовите основные предпосылки развития финансового риск-менеджмента.
3. Каковы основные элементы системы риск-менеджмента и в чем их сущность?
4. Что такое процентный риск и каковы его основные виды?

5. Что такое валютный риск и каковы его основные виды?
6. Назовите основные показатели рыночного риска, характеризующие его количественный уровень.
7. Какие методические подходы используются для оценки рыночного риска и в чем их сущность?
8. Что такое внешний кредитный риск и каковы его основные виды?
9. Что такое внутренний кредитный риск и каковы его основные виды?
10. Назовите основные этапы кредитного анализа.
11. Дайте характеристику методик оценки вероятности наступления дефолта.
12. В чем отличия между риском рыночной и риском балансовой ликвидности?
13. Каковы основные виды риска балансовой ликвидности и в чем их сущность?
14. Охарактеризуйте основные виды операционного риска и их сущность.
15. Что включает в себя концепция корпоративного риск-менеджмента?

### **3.2 Темы рефератов**

1. Сущность и функции финансового риск-менеджмента, принципы управления финансовым риском.
2. Система управления финансовым риском: управляемая и управляющая подсистемы.
3. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии.
4. Сферы управления финансовым риском.
5. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации.
6. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
7. Современные приемы управления финансовым риском (инновации в финансовом риск-менеджменте).
8. Методы управления финансовым риском.
9. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов.
10. Классификация видов финансовых рисков.
11. Идентификация рискованных обстоятельств объективной и субъективной, внешней и внутренней природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в финансовой деятельности фирмы.
12. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.
13. Сущность стратегии управления финансовыми рисками.
14. Виды и направления стратегий управления финансовыми рисками.
15. Финансовые риски и финансовые стратегии.
16. Тактика управления финансовыми рисками.
17. Виды и приемы тактического управления финансовыми рисками.
18. Финансовый, операционный, интегральный рычаги и финансовые риски.
19. Сочетание (интерференция) выбранной стратегии и тактики управления финансовым риском.
20. Программа превентивных действий по локализации и минимизации риска до его реализации в ущерб.

21. Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками.
22. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками.
23. Анализ сравнительной экономической эффективности страхования и самострахования финансовых рисков методом Хаустона.
24. Имущественное страхование финансовых рисков: страхование потери прибыли вследствие вынужденной остановки производства, страхование финансовых инвестиций, страхование финансовых гарантий, страхование облигаций, страхование кредитных рисков, страхование банковских рисков, страхование инвестиций.
25. Новые виды имущественного страхования финансовых рисков
26. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности: страхование гарантии выполнения контракта, страхование от юридических расходов, страхование ответственности руководителей и руководящих служащих, страхование профессиональной ответственности участников финансовой деятельности.
27. Страхование финансовых рисков в личном страховании: накопительное страхование-вклад по полису «с прибылью», страхование жизни с участием в прибыли, кредитное страхование жизни, страхование жизни с обеспечением семейного дохода, страхование закладной, кредитное страхование здоровья, страхование от медицинских расходов, страхование от накладных (общих) расходов, страхование пенсии, страхование ренты, страхование пенсии с инвестиционным планом.
28. Инвестиции как объект страхования.
29. Особенности видов инвестиций как объектов страхования.
30. Виды рисков в инвестиционной деятельности: общие риски, технические риски, специальные риски, риски хозяйственной деятельности. Особенности страхования рисков инвестиционной деятельности. Методы организации страховой защиты инвестиций: самострахование, страхование, сострахование, перестрахование, государственные гарантии и полугосударственные гарантийные фонды.
31. Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы.
32. Сущность и виды хеджирования.
33. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция.
34. Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации.

#### **4 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.**

##### Вопросы для подготовки

1. Понятие риска и неопределенности.
2. Структура источников неопределенности.
3. Классификация видов финансовых рисков.
4. Виды чистых рисков.
5. Виды спекулятивных рисков.
6. Модель описания риска.
7. Понятие риск-менеджмента.
8. Компоненты риск-менеджмента.
9. Цели и задачи риск-менеджмента.
10. Методы управления финансовым риском.
11. Процесс управления риском
12. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.
13. Сущность инструментов управления финансовыми рисками.

14. Методы оценки финансовых рисков.
15. Способы оценки рисков.
16. Карта рисков.
17. Математические методы, применяемые при оценке финансовых рисков.
18. Показатели оценки вариативности.
19. Понятие VAR.
20. Показатели рассеивания, используемые для оценки рисков.
21. Взаимодействие рисков.
22. Факторы, определяющие риск портфеля..
23. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии.
24. Сферы управления финансовым риском.
25. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации.
26. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
27. Страхование как инструмент управления риском. Виды систем имущественного страхования.
28. Анализ сравнительной экономической эффективности страхования и самострахования финансовых рисков методом Хаустона.
29. Имущественное страхование финансовых рисков: страхование потери прибыли вследствие вынужденной остановки производства, страхование финансовых инвестиций, страхование финансовых гарантий, страхование облигаций, страхование кредитных рисков, страхование банковских рисков, страхование инвестиций.
30. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности.
31. Страхование финансовых рисков в личном страховании.
32. Кредитные рейтинговые системы
33. Стандарты достаточности капитала, установленные Базельским комитетом.
34. Принципы определения достаточности капитала.
35. Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы.
36. Сущность и виды хеджирования.
37. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция.
38. Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации.

### 3.3. Задачи по дисциплине «Финансовые риски»

1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

#### РЕШЕНИЕ

Ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (т.е. математическое ожидание) составит:

-по мероприятию А – 9 млн. р. (15 x 0,6);

-по мероприятию В – 8 млн. р. (20 x 0,4).

Вероятность наступления события может быть определена объективным методом или субъективным.

**Объективный метод** определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие. Если известно, что при вложении капитала в какое-либо мероприятие прибыль в сумме 15 млн. р. была получена в 120 случаях из 200, то вероятность получения такой прибыли составляет 0,6 (120:200).

**Субъективный метод** определения вероятности основан на использовании субъективных критериев, которые основываются на различных предположениях. К таким предположениям могут относиться суждение оценивающего, его личный опыт, оценка эксперта, мнение финансового консультанта и пр. Когда вероятность определяется субъективно, то разные люди могут устанавливать разное ее значение для одного и того же события и таким образом делать различный выбор.

2. Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %
	А	Б	
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая	9	7	25
2.2. наиболее вероятная	11	12	60
2.3. оптимистическая	14	15	15

## РЕШЕНИЕ

*Указания к решению задачи:*

Среднее квадратическое отклонение ( $O_c$ ):

$$O_c = \sqrt{\sum_i (K_i - K_B)^2 \times P_i}$$

Коэффициент вариации:

$$Y = O_c : O_B D_c$$

## Вариант А

Определим среднюю ожидаемую величину дохода:

$$(9 \times 0,25) + (11 \times 0,6) + (14 \times 0,15) = 10,95$$

Определим среднее квадратическое отклонение:

$$\sqrt{(9-10,95)^2 \times 0,25 + (11-10,95)^2 \times 0,6 + (14-10,95)^2 \times 0,15} = 1,5$$

Определим коэффициент вариации:

$$1,5 : 10,95 = 0,14$$

## Определить вариант Б

Чем меньше коэффициент вариации, тем меньше риск.

3. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

## РЕШЕНИЕ

### Первый вариант вложения капитала.

Определяем среднее квадратическое отклонение:

$$G^2 = 0,3 \times (40-30)^2 + 0,2 \times (30-15)^2 = 75$$

$$G = \sqrt{75} = 8,66$$

Определяем коэффициент вариации:

$$Y = 8,66 : 30 \times 100 = 28,9 \%$$

### Второй вариант вложения капитала.

Определяем среднее квадратическое отклонение:

$$G^2 = 0,3 \times (30-25)^2 + 0,4 \times (25-20)^2 = 17,5$$

$$G = \sqrt{17,5} = 4,18$$

Определяем коэффициент вариации:

$$Y = 4,18 : 25 \times 100 = 16,7\%$$

Сравнение значений коэффициентов вариации показывает, что меньшая степень риска присуща второму варианту вложения капитала.

4. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

#### РЕШЕНИЕ

1. Прибыль составит:

- при продаже 100 единиц товара 6000 тыс. р. ( $100 \times (180 - 120)$ )

- при продаже 200 единиц товара 16000 тыс. р. ( $200 \times (180 - 100)$ )

2. Средняя ожидаемая прибыль составит:

$$0,5 \times 6000 + 0,5 \times 16000 = 11000 \text{ тыс. р.}$$

Это и есть ожидаемая стоимость информации при условии определенности (11000 тыс. р.)

3. Ожидаемая стоимость информации при неопределенности

составит:

- покупка 200 единиц товара:  $0,5 \times 16000 = 8000$  тыс. р.

4. Тогда стоимость полной информации составит:

$$11000 - 8000 = 3000 \text{ тыс. р.}$$

Следовательно, для более точного прогноза необходимо получить дополнительно информацию о спросе, заплатив за нее 3000 тыс. р.

5. Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

#### РЕШЕНИЕ

а) Затраты хозяйствующего субъекта на покупку валюты составят 272 тыс.р., так как субъект заключил срочный контракт.

Если бы он не заключил срочный контракт, то затраты на покупку валюты составили бы 278 тыс.р. ( $10 \times 27,8$ ).

А это значит, что экономия денежных ресурсов или потенциальная прибыль составит  $272 - 278 = -6$  тыс.р.

б) Если через 3 месяца на день исполнения контракта курс снизится до 26,8 р. за 1 доллар, то при затратах 272 тыс.р. по срочному контракту упущенная выгода (потенциальные потери) составят:  $10 \times (26,8 - 27,2) = -4$  тыс. р.

Таким образом, преимущество форвардной операции проявляется в отсутствии предварительных затрат и защите от неблагоприятного изменения курса валюты.

Недостатком являются потенциальные потери, связанные с риском упущенной выгоды.

6. Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономия денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

#### РЕШЕНИЕ

Если через 3 месяца курс спот (на момент заключения сделки) понизится до 24,8 р. за 1 дол., то эквивалент дол. позиции составит 248 тыс.р. ( $24,8 \times 10$ ). А это значит, что хозяйствующий субъект затратит на покупку валюты через 3 месяца 248 тыс.р., т.е. будет иметь экономию денежных средств или потенциальную прибыль ( $250 - 248$ ) 2 тыс.р.

Если через 3 месяца курс спот возрастает до 25,8 р за 1 дол., то затраты хозяйствующего субъекта на покупку 10 тыс.дол. составят 258 тыс.р. ( $10 \times 25,8$ ). Следовательно, дополнительные затраты на покупку будут равны 8 тыс.р. ( $258 - 250$ ).

Таким образом, преимущество отказа от хеджирования проявляется в отсутствии предварительных затрат и в возможности получить неограниченную прибыль.

Недостатком являются риск и возможные потери, вызванные увеличением курса валюты.

7. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по

31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

#### РЕШЕНИЕ

Определим:

1. страховую стоимость  $120 + (120 \times 40\% : 100\%) = 168$  млн.р.
2. страховую сумму  $168 \times 70\% : 100\% = 117,6$  млн.р.
3. сумму страховых платежей  $117,6 \times 5,2\% : 100\% = 6,12$  млн.р.
4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь  $168 : 2 = 84$  млн.р.
5. сумму страхового возмещения  $84 \times 70\% : 100\% = 58,8$  млн.р.
8. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

#### РЕШЕНИЕ

Определим:

1. страховую стоимость  $80 + ((80 \times 46\% : 100\%) : 2) = 98,4$  млн.р.
2. страховую сумму  $98,4 \times 70\% : 100\% = 68,9$  млн.р.
3. сумму страховых платежей  $68,9 \times 6,8\% : 100\% = 4,68$  млн.р.
4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь  $(80 \times 46\% \times 6) : (100\% \times 12) = 18,4$  млн.р.
5. сумму страхового возмещения  $18,4 \times 70\% : 100\% = 12,88$  млн.р.
9. Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева.

Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

## РЕШЕНИЕ

Определим:

1. стоимость застрахованного урожая со всей площади  $800 \times 50 = 40000$  тыс.р.
2. валовой сбор урожая после страхового случая  $1200 \times 26 = 31200$  тыс.р.
3. расходы по пересеву  $12 \times 33 = 396$  тыс.р.
4. сумму возмещения со всей площади посева  $40000 - 31200 + 396 = 9196$  тыс.р.
5. сумму потерь на 1 га.  $9196 : 50 = 183,9$  тыс.р.

10. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

## РЕШЕНИЕ

Определим:

1. страховую сумму  $500 \times 70\% : 100\% = 350$  млн.р.
2. сумму страхового платежа  $350 \times 5\% \times 0,8 : 100\% = 14$  млн.р.
3. сумму страхового возмещения  $100 \times 70\% : 100\% = 70$  млн.р.

11. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

## РЕШЕНИЕ

Стоимость будущего вложения определяется (Pt):

$$P_t = P \times (1+i)^t,$$

P-текущая ценность будущей потребности (дисконтированная стоимость)

i-коэффициент дисконтирования

t-период.

Отсюда:

$$P = P_t : (1+i)^t$$

$$P = 1500 : (1+0,08)^3 = 1190,74 \text{ у.е.}$$

12. Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

#### РЕШЕНИЕ

Чистая дисконтированная стоимость определяется  $P_{\text{чист.}}$ :

$$P_{\text{чист.}} = P_t : (1+i)^t - P$$

$$P_{\text{чист.}} = 1500 : (1+0,08)^3 - 1000 = 20,87 \text{ у.е.}$$

Вложение выгодно.

13. Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

#### РЕШЕНИЕ

Чистая дисконтированная стоимость определяется  $P_{\text{чист.}}$ :

$$P_{\text{чист.}} = P_t : (1+i)^t$$

$$1 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 1500 : (1+0,06)^2 = 707,5 \text{ у.е.}$$

$$2 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 1700 : (1 + 0,06)^3 = 1428,6 \text{ у.е.}$$

$$3 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 2000 : (1 + 0,06)^5 = 1492,5 \text{ у.е.}$$

Чистая дисконтированная стоимость выше по 3 варианту,

значит это наиболее выгодный вариант вложения средств.

### 3.4. Тест по дисциплине «Финансовые риски»

#### Вариант №1

##### 1. Риск – это...

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 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

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

- а) страховой тариф
- б) страховая сумма
- в) страховая премия.

**Вариант №2**

**1. Какие потери можно считать финансовыми?**

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа

**2. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?**

- а) диверсификация
- б) лимитирование
- в) хеджирование

**3. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?**

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми

**Вариант №3**

**1. 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

**2. 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

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

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

- а) внешними
- б) внутренними
- в) чистыми

**Вариант №4**

**1. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся**

- а) оборотный риск
- б) риск снижения доходности
- в) дефляционный риск
- г) валютный риск

**2. Идентификация риска – это...**

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

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

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми

**Вариант №5**

**1. Чем измеряется величина или степень риска?**

- а) средним ожидаемым значение
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны

**2. Виды рыночного риска:**

- а) процентный

- б) валютный
- в) риск колебаний рыночных цен товаров
- г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов
- д) суверенный риск

**3. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?**

- а) допустимый, критический и катастрофический
- б) недопустимый, допустимый и критический
- в) критический, катастрофический и недопустимый

**Вариант №6**

**1. Денежная форма ущерба называется**

- а) убытком
- б) упущенной выгодой
- в) финансовыми потерями

**2. Что такое последствия риска?**

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

**3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:**

- а) объектные и субъектные
- б) позитивные и негативные
- в) простые и сложные

**Вариант №7**

**1. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени**

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа

**2. 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 авантурным
- б) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключая или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения
- в) оба варианта верны

**3. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется:**

- а) идентификацией рисков
- б) анализом рисков
- в) классификацией рисков

### **Вариант №8**

**1. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются**

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными

**2. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным:**

- а) потери рабочего времени
- б) потери материалов
- в) выплата штрафа
- г) потери сырья
- д) ущерб репутации
- е) ущерб здоровью

**3. Последствия риска могут быть**

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

### **Вариант №9**

**1. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым:**

- а) потери рабочего времени
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта

**2. Защитная функция риска состоит**

- а) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности
- б) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска
- в) оба варианта верны

**3. Риск, связанный с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия, называется**

- а) чистым
- б) системным
- в) несистемным
- г) спекулятивным

### **Вариант №10**

**1. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся:**

- а) авансовый риск
- б) риск снижения финансовой устойчивости
- в) риск ликвидности
- г) инфляционный риск

**2. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся**

- а) оборотный риск
- б) риск снижения доходности
- в) дефляционный риск
- Г) валютный риск

**3. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется:**

- а) идентификацией рисков
- б) анализом рисков
- в) классификацией рисков

**4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

#### **4.1 Методические рекомендации к сдаче зачета (ЭКЗАМЕНА).**

Основной задачей промежуточной аттестации является повышение качества и прочности знаний обучающихся, приобретение и развитие навыков самостоятельной работы, укреплению обратной связи между преподавателем и обучающимся.

Промежуточная аттестация осуществляется самостоятельно преподавателем, ведущим практические (семинарские) занятия, в рамках учебной нагрузки.

Экзамен является промежуточным контролем для дисциплины Информатика и служит формой оценки уровня освоения обучающимися учебного материала и могут проводиться как в форме устного опроса, так и в форме тестирования. Зачет и экзамен по дисциплине могут приниматься в течение семестра на основе результатов текущего контроля освоения материала, предусмотренного Рабочей программой дисциплины и фондом оценочных средств. Результат оценки указан в таблице «Показатели, критерии и шкала оценки сформированных компетенций» данной разработки.