

**Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Сибирский федеральный университет»**

Торгово-экономический институт

Кафедра экономики и планирования

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению контрольной работы по дисциплине
**«ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ НА
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ»**

для студентов направления подготовки 38.03.01 профиля 38.03.01.10.09
«Экономика предприятий и организаций (в сфере услуг) заочной формы
обучения

Красноярск 2018

Методические указания по выполнению контрольной работы по дисц. «Оценка предпринимательских рисков на потребительском рынке». для студентов направления подготовки 38.03.01 профиля 38.03.01.10.09 «Экономика предприятий и организаций (в сфере услуг) заочной формы обучения разработаны доцентом кафедры экономики торговли Петрученя И.В..

Обсуждены и одобрены на заседании кафедры экономики торговли от
“__16__” __05__ 2018 года Протокол № __11__

Зав. кафедрой «Экономики и планирования»

Порядок написания и защиты контрольной работы

В соответствии с учебным планом и рабочей программой по дисциплине «Оценка предпринимательских рисков на потребительском рынке». для студентов направления подготовки 38.03.01 профиля 38.03.01.10.09 «Экономика предприятий и организаций (в сфере услуг) заочной формы обучения предусмотрено выполнение контрольной работы по данному курсу.

Контрольная работа является продолжением учебного процесса по дисциплине «Оценка предпринимательских рисков на потребительском рынке». и имеет важное значение в подготовке и формировании будущих экономистов.

Данная контрольная работа выполняется в ходе изучения первой части дисциплины на 4 курсе (семестр С, зачет)

Целью выполнения контрольной работы является:

- изучение теоретических аспектов и получение знаний по дисциплине «Оценка предпринимательских рисков на потребительском рынке».
- овладение методикой и основными методами экономического анализа и оценки рисков;
- получение практических навыков, по экономической оценке, различных рисков и самостоятельному принятию на этой основе эффективных управленческих решений;

Задачами выполнения контрольной работы является:

- изучение законодательных, нормативных, инструктивных и других источников по рассматриваемым вопросам контрольной работы по дисциплине «Оценка предпринимательских рисков на потребительском рынке».
- получение целостного представления о рисках, возникающих в процессе деятельности фирмы, их элементах и функциях, необходимости оценки, а также их влиянии на работу предприятий на рынке;
- овладение методикой и основными методами экономического анализа и оценки рисков;
- формирование у бакалавров представления о возможности предвидения возникновения экономических рисков в современных условиях, об особенностях появления и оценки рисков в различных сферах экономики.

Контрольная работа состоит из двух частей.

Первая часть включает изучение и написание теоретических вопросов по курсу. При выполнении этой части работы студент должен обобщить изученный материал и изложить его с собственными комментариями, желательно с использованием примеров.

Во второй части контрольной работы предложены тесты.

Задание по контрольной работе устанавливается в зависимости от начальной буквы фамилии студента, согласно следующему распределению:

Начальные буквы фамилии	Номер варианта контрольной работы
А	Б
А, У П, Я	1
Е, Ч, Д, К	2
Л, Ц, Щ	3
Б, Ж, О, Х	4
Р, Ф, Г, И	5
М, Ш	6
В, З, С, Ю	7
Н, Т, Э	8

Контрольная работа оформляется в соответствии с требованиями ЕСКД к текстовым документам на одной стороне листа стандартного формата и подшивается в папку.

Выполненная контрольная работа сдается для проверки руководителю работы на кафедру экономики и планирования. При соответствии представленной контрольной работы предъявляемым требованиям руководитель допускает работу к защите. К защите студент должен устранить все замечания, указанные руководителем при проверке. Защита работы проводится на кафедре экономики торговли руководителем работы.

При оценке результатов работы учитывается степень самостоятельности студентов, их творческий подход к работе; умение делать экономически грамотные выводы.

Студент допускается к сдаче экзамена по дисциплине ««Оценка предпринимательских рисков на потребительском рынке» только при наличии защищенной контрольной работы.

ВАРИАНТ 1

1. Классическая и неоклассическая теории возникновения экономического риска.
Условия возникновения рисков. Элементы риска – субъект, объект, источники возникновения рисков.
2. Тесты.
 1. Неполное или недостаточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения – это:
А) Случайность;
Б) Непредсказуемость;
В) Спонтанность;
Г) Неопределённость.
 2. Возможность не наступления каких-либо ожидаемых событий или возможность отклонения каких-либо величин от некоторых их (ожидаемых) значений называется:
А) Предпринимательским риском;
Б) Экономическим риском;
В) Общим риском;
Г) Ситуацией риска.
 3. Спекулятивные риски – это риски, которые:
А) Несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
Б) Практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
В) Связаны со стихийными бедствиями, несчастными случаями;
Г) Связаны с недееспособностью руководителей предприятий.
 4. Производственный риск - это риск, который:
А) Связан с невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
Б) Связан с потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
В) Связан с невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
Г) Связан с воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
 5. Разновидностью какого метода является метод Дельфи?

- А) метода экспертных оценок;
 - Б) статистического метода;
 - В) метода «Монте-Карло»;
 - Г) метода использования аналогов.
6. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска – это:
- А) Уклонение от риска;
 - Б) Избежание риска;
 - В) Согласие на риск;
 - Г) Перенос риска.
7. Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска – это:
- А) Лимитирование риска;
 - Б) Резервирование риска;
 - В) Компенсация риска;
 - Г) Локализация риска.
8. Материальные потери – это потери, которые предусматривают:
- А) Дополнительные затраты;
 - Б) Прямые потери оборудования;
 - В) Выплаты штрафов;
 - Г) Уплаты дополнительных налогов.
9. По возможности управления риски классифицируются на две группы -
- А) Открытые и закрытые;
 - Б) Простые и сложные;
 - В) Функциональные и глобальные;
 - Г) Внешние и внутренние.
10. Процентный риск является
- А) Коммерческим риском;
 - Б) Финансовым риском;
 - В) Инвестиционным риском;
 - Г) Страховым риском.
11. Какие основные подходы применяются для оценки рисков:
- А) комплексный
 - Б) процессный
 - В) аналитический
 - Г) формальный
 - Д) ситуационный

12. Для качественной оценки рисков может применяться следующий метод (и/или группа методов):
- А) статистические
 - Б) логико-вероятностные
 - В) аналитические
 - Г) экспертных оценок
 - Д) нет верного ответа
13. Метод, предполагающий графическое построение вариантов решений, которые могут быть приняты
- А) экспертных оценок
 - Б) метод сценариев
 - В) метод аналогий
 - Г) метод «дерево решений»
14. Разновидность метода экспертных оценок, которая предполагает обсуждение проблемы группой специалистов в доброжелательной манере для выявления точек зрения участников
- А) метод Дельфи
 - Б) «мозговой штурм»
 - В) «контрольные листы»
 - Г) «предварительный анализ опасностей»
15. Данный метод заключается в поиске и использовании сходства, подобия явлений (проектов) и их сопоставлении с другими подобными объектами.
- А) метод аналогий
 - Б) метод «дерево решений»
 - В) метод анализа сценариев
 - Г) метод экспертных оценок
16. Экономико-математический метод оценки рисков, применяемый при проведении факторного анализа, особенностью которого является то, что величина совместного действия распределяется пропорционально
- А) интегральный
 - Б) логарифмирования
 - В) долевого участия
 - Г) дифференциального исчисления
17. В условиях решения аддитивных, а также кратно-аддитивных моделей для исчисления влияния отдельных факторов на изменение обобщающего показателя используется метод
- А) интегральный
 - Б) логарифмирования

- В) долевого участия
Г) дифференциального исчисления
18. Выберите методы количественной оценки рисков, принадлежащих к группе «статистические»
- А) логико-вероятностный
 - Б) индексный метод
 - В) стресс-тестирование
 - Г) метод группировок
 - Д) метод средних величин
19. Подход к оценке риска, предполагающий использование соответствующих хронологических данных для идентификации события или ситуации, произошедших в прошлом и допускающих возможность экстраполяции вероятности их появления в будущем.
- А) комплексный
 - Б) процессный
 - В) аналитический
 - Г) формальный
 - Д) ситуационный
20. Подход к оценке риска, предполагающий использование для оценки вероятности методов прогнозирования, таких как анализ дерева ошибок и анализ дерева событий.
- А) комплексный
 - Б) процессный
 - В) аналитический
 - Г) формальный
 - Д) ситуационный

ВАРИАНТ 2

1. Функции рисков – виды и их характеристика, примеры. Особенности возникновения рисков в современных условиях
 2. Тесты.
1. Основными причинами неопределённости в экономической сфере являются:
- А) Свободы и разнообразия экономических отношений в условиях рыночной экономики.
 - Б) Периодичность возникновения и проявления факторов.
 - В) Равномерность расположения природных ресурсов и ограниченность их использования.
 - Г) Однозначный характер НТП.

2. Разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено, то есть в этом случае объективно существует возможность оценить вероятность событий, называется:
- А) Предпринимательским риском.
 - Б) Экономическим риском.
 - В) Ситуацией риска.
 - Г) Общим риском.
3. Вероятность - это:
- А) Числовая характеристика степени возможности появления какого-либо определённого события в тех или иных определённых, могущих повторяться неограниченное число раз условиях.
 - Б) Математический признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных.
 - В) Возможность оказания влияния на рисковую ситуацию.
 - Г) Невозможно точно определить время возникновения событий.
4. Чистые риски – это риски, которые:
- А) Несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя.
 - Б) Практически всегда несут в себе потери для предпринимателя.
 - В) Связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка.
 - Г) Связаны с недееспособностью руководителей предприятий.
5. Финансовый риск - это риск, который:
- А) Связан с невыполнением предприятием своих планов по производству продукции.
 - Б) Связан с невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств.
 - В) Связан со снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара.
 - Г) Связан с воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
6. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск – это:
- А) Метод управления рисками.
 - Б) Способ управления рисками.
 - В) Механизм управления рисками.
 - Г) Методика управления рисками.
7. Диверсификация риска предполагает:

- А) Снижение степени риска и потерь.
 - Б) Перенос рисковой деятельности в пределы небольшого дочернего предприятия.
 - В) Нейтрализацию риска.
 - Г) Передачу риска партнерам по отдельным хозяйственным операциям путем заключения контрактов.
8. Выявление рисков – аспект анализа рисков:
- А) Количественный.
 - Б) Качественный.
 - В) Статистический.
 - Г) Экономический.
9. Финансовые потери – это потери, которые предусматривают:
- А) Прямые потери имущества.
 - Б) Потери сырья.
 - В) прямой денежный ущерб.
 - Г) Инфляционные потери.
10. Метод переноса риска можно по-другому назвать:
- А) Метод снижения риска.
 - Б) Метод предупреждения риска.
 - В) Метод передачи риска.
11. Хеджирование — это...
- а) способ уменьшения рисков, при котором создаются фонды под определенные статьи расходов;
 - б) способ избегания валютных рисков путем привязки к золотому стандарту;
 - в) способ снижения рисков путем покупки (продажи) форвардных контрактов на актив, изменение цен на который представляет собой риск;
 - г) способ снижения рисков путем расширения сфер деятельности предприятия.
12. Диверсификация — это...
- а) способ уменьшения рисков, при котором создаются фонды под определенные статьи расходов;
 - б) способ избегания валютных рисков путем привязки к золотому стандарту;
 - в) способ снижения рисков путем покупки (продажи) фьючерсных контрактов на актив, изменение цен на который представляет собой риск;

- г) способ снижения рисков путем расширения сфер деятельности предприятия.
13. Нормативный метод — это...
- а) способ уменьшения рисков, при котором создаются фонды под определенные статьи расходов;
 - б) способ избежания рисков путем установления определенных нормативов, лимитов, ограничений на проведение определенных действий;
 - в) способ снижения рисков путем покупки (продажи) фьючерсных контрактов на актив, изменение цен на который представляет собой риск;
 - г) способ снижения рисков путем расширения сфер деятельности предприятия.
14. Страхование — это...
- а) способ уменьшения рисков, при котором заключается договор со страховой компанией о возмещении ущерба при наступлении страхового случая;
 - б) способ избежания валютных рисков путем установления определенных нормативов, лимитов, ограничений на проведение определенных действий;
 - в) способ снижения рисков путем покупки (продажи) фьючерсных контрактов на актив, изменение цен на который представляет собой риск;
 - г) способ снижения рисков путем расширения сфер деятельности предприятия.
15. Создание страховых (резервных) фондов — это:
- а) способ уменьшения рисков, при котором заключается договор со страховой компанией о возмещении ущерба при наступлении страхового случая;
 - б) способ избежания валютных рисков путем установления определенных нормативов, лимитов, ограничений на проведение определенных действий;
 - в) способ снижения рисков путем покупки (продажи) фьючерсных контрактов на актив, изменение цен на который представляет собой риск;
 - г) способ снижения рисков путем расширения сфер деятельности предприятия.
16. Риск случайной гибели имущества — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
 - б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
 - г) риск изменения процентной ставки.
17. Риск невыполнения договорных обязательств — это:
- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
 - б) риск несоблюдения обязательств партнерами;
 - в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
 - г) риск изменения процентной ставки.
18. Экономический риск — это:
- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
 - б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
 - г) риск изменения экономической ситуации на рынке или предприятии.
19. Ценовой риск — это:
- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
 - б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - в) риск повышения отпускных цен предприятиями-поставщиками;
 - г) риск изменения процентной ставки.
20. Маркетинговый риск — это:
- а) риск выбора ошибочной стратегии поведения на рынке;
 - б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
 - г) риск изменения процентной ставки.

ВАРИАНТ 3

1. Анализ рисков: цели, задачи, общие принципы анализа, информационное обеспечение, методика и методы.
2. Тесты.
 - 1) Валютный риск — это:
 - а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
 - б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;

г) риск изменения курса валют, присущий предприятиям, занимающимся внешнеэкономической деятельностью.

2) Процентный риск — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риск изменения процентной ставки.

3) Инфляционный риск — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск низкой рентабельности бизнеса, такой, что доходы, получаемые от деятельности предприятия не покрывают инфляцию;
- г) риск изменения процентной ставки.

4) Риск реального инвестирования — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск получения убытков от инвестиционных проектов нарушения плана их исполнения в реальном секторе экономики;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риск изменения процентной ставки.

5) Риск финансового инвестирования — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск снижения курсовой стоимости акций, дефолта эмитента облигаций и т.п.;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риск изменения процентной ставки.

6) Риск неплатежеспособности — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск невозможности расплатиться по своим обязательствам;
- г) риск изменения процентной ставки.

7) Транспортный риск — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск получения убытков потери или порчи товаров во время их транспортировки;
- г) риск изменения процентной ставки.

8) Политические риски — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;

- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риски, связанные с изменением политической ситуации в стране.

9) Природно-климатические риски — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риск изменения процентной ставки.

10) Торговое предприятие опасается снижения цены на пшеницу, и для ограничения этого риска продает опцион на пшеницу — это:

- а) Хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

11) Торговое предприятие опасается снижения цены на пшеницу, и для ограничения этого риска так же начинает заниматься торговлей электроникой — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация (и реальный пример, у компании Samsung есть подразделение по выращиванию риса)
- в) страхование
- г) нормирование

12) Торговое предприятие опасается пожара на складе и заключает договор со страховой компанией о возмещении убытков при наступлении страхового случая — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

13) Предприятие опасается увеличения просроченных платежей и вводит ограничение на отпуск товара в кредит — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

14) Предприятие опасается задержек в поставке материалов и заключает договор с большим количеством поставщиков — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

15) Предприятие опасается задержек в поставке материалов и создает запас материалов — это:

- а) хеджирование

- б) создание резервных фондов
 - в) страхование
 - г) нормирование
- 16) Предприятие опасается снижения процентных ставок по облигациям, и устанавливает плавающую процентную ставку на свои облигации — это:
- а) хеджирование
 - б) диверсификация
 - в) страхование процентного риска
 - г) нормирование
- 17) Предприятие опасается природных катастроф и разносит производство в разные страны— это:
- а) хеджирование
 - б) диверсификация
 - в) страхование
 - г) нормирование
- 18) Предприятие опасается революции в стране и расширяет список торговых партнеров из других стран — это:
- а) хеджирование
 - б) диверсификация
 - в) страхование
 - г) нормирование
- 19) Предприятие получило убытки из-за неправильной стратегии на рынке. Сработал:
- а) маркетинговый риск
 - б) экономический риск
 - в) ценовой риск
 - г) политический риск
- 20) Предприятие получило убытки из-за диверсии конкурентов, потеряв один из складов в пожаре. Сработал:
- а) маркетинговый риск
 - б) риск случайной гибели имущества
 - в) ценовой риск
 - г) политический риск

ВАРИАНТ 4

1. Оценка риска как вероятности убытков и потерь. Зоны риска и кривая риска.
 2. Тесты.
1. Экономический риск — это:
- А) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
 - Б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - В) риск получения убытков от стихийных природных явлений;

- Г) риск изменения экономической ситуации на рынке или предприятии.
2. Ценовой риск — это:
- А) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
 - Б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - В) риск повышения отпускных цен предприятиями-поставщиками;
 - Г) риск изменения процентной ставки.
3. Маркетинговый риск — это:
- А) риск выбора ошибочной стратегии поведения на рынке;
 - Б) риск конфискации товаров и предприятий;
 - В) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
 - Г) риск изменения процентной ставки.
4. Финансовый риск - это риск, который:
- А) Связан с невыполнением предприятием своих планов по производству продукции.
 - Б) Связан с невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств.
 - В) Связан со снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара.
 - Г) Связан с воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
5. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск – это:
- А) Метод управления рисками.
 - Б) Способ управления рисками.
 - В) Механизм управления рисками.
 - Г) Методика управления рисками.
6. Диверсификация риска предполагает:
- А) Снижение степени риска и потерь.
 - Б) Перенос рисковой деятельности в пределы небольшого дочернего предприятия.
 - В) Нейтрализацию риска.
 - Г) Передачу риска партнерам по отдельным хозяйственным операциям путем заключения контрактов.
7. Выявление рисков – аспект анализа рисков:
- А) Количественный.
 - Б) Качественный.
 - В) Статистический.
 - Г) Экономический.
8. Финансовые потери – это потери, которые предусматривают:
- А) Прямые потери имущества.
 - Б) Потери сырья.
 - В) прямой денежный ущерб.
 - Г) Инфляционные потери.

9. Возможность не наступления каких-либо ожидаемых событий или возможность отклонения каких-либо величин от некоторых их (ожидаемых) значений называется:

- А) Предпринимательским риском;
- Б) Экономическим риском;
- В) Общим риском;
- Г) Ситуацией риска.

10. Спекулятивные риски – это риски, которые:

- А) Несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- Б) Практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- В) Связаны со стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- Г) Связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

11. Производственный риск - это риск, который:

- А) Связан с невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- Б) Связан с потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- В) Связан с невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- Г) Связан с воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

12. Разновидностью какого метода является метод Дельфи?

- А) метода экспертных оценок;
- Б) статистического метода;
- В) метода «Монте-Карло»;
- Г) метода использования аналогов.

13. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска – это:

- А) Уклонение от риска;
- Б) Избежание риска;
- В) Согласие на риск;
- Г) Перенос риска.

14. Транспортный риск — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск получения убытков потери или порчи товаров во время их транспортировки;
- г) риск изменения процентной ставки.

15. Подход к оценке риска, предполагающий использование соответствующих хронологических данных для идентификации события

или ситуации, произошедших в прошлом и допускающих возможность экстраполяции вероятности их появления в будущем.

- А) комплексный
- Б) процессный
- В) аналитический
- Г) формальный
- Д) ситуационный

16. Подход к оценке риска, предполагающий использование для оценки вероятности методов прогнозирования, таких как анализ дерева ошибок и анализ дерева событий.

- А) комплексный
- Б) процессный
- В) аналитический
- Г) формальный
- Д) ситуационный

17. Нормативный метод — это...

- а) способ уменьшения рисков, при котором создаются фонды под определенные статьи расходов;
- б) способ избегания рисков путем установления определенных нормативов, лимитов, ограничений на проведение определенных действий;
- в) способ снижения рисков путем покупки (продажи) фьючерсных контрактов на актив, изменение цен на который представляет собой риск;
- г) способ снижения рисков путем расширения сфер деятельности предприятия

18. . Создание страховых (резервных) фондов — это:

- а) способ уменьшения рисков, при котором заключается договор со страховой компанией о возмещении ущерба при наступлении страхового случая;
- б) способ избегания валютных рисков путем установления определенных нормативов, лимитов, ограничений на проведение определенных действий;
- в) способ снижения рисков путем покупки (продажи) фьючерсных контрактов на актив, изменение цен на который представляет собой риск;
- г) способ снижения рисков путем расширения сфер деятельности предприятия.

19. Для качественной оценки рисков может применяться следующий метод (и/или группа методов):

- А) статистические
- Б) логико-вероятностные
- В) аналитические
- Г) экспертных оценок
- Д) нет верного ответа

20. Метод, предполагающий графическое построение вариантов решений, которые могут быть приняты

- А) экспертных оценок
- Б) метод сценариев
- В) метод аналогий
- Г) метод «дерево решений»

ВАРИАНТ 5

1. Методы анализа рисков, возникающих в деятельности предприятия: виды и их характеристика.
2. Тесты.

1. Валютный риск — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риск изменения курса валют, присущий предприятиям, занимающимся внешнеэкономической деятельностью.

2. Процентный риск — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риск изменения процентной ставки.

3. Инфляционный риск — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск конфискации товаров и предприятий;
- в) риск низкой рентабельности бизнеса, такой, что доходы, получаемые от деятельности предприятия не покрывают инфляцию;
- г) риск изменения процентной ставки.

4. Риск реального инвестирования — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;
- б) риск получения убытков от инвестиционных проектов нарушения плана их исполнения в реальном секторе экономики;
- в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;
- г) риск изменения процентной ставки.

5. Риск финансового инвестирования — это:

- а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;

б) риск снижения курсовой стоимости акций, дефолта эмитента облигаций и т.п.;

в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;

г) риск изменения процентной ставки.

1. Риск неплатежеспособности — это:

а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;

б) риск конфискации товаров и предприятий;

в) риск невозможности расплатиться по своим обязательствам;

г) риск изменения процентной ставки.

2. Транспортный риск — это:

а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;

б) риск конфискации товаров и предприятий;

в) риск получения убытков потери или порчи товаров во время их транспортировки;

г) риск изменения процентной ставки.

3. Политические риски — это:

а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;

б) риск конфискации товаров и предприятий;

в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;

г) риски, связанные с изменением политической ситуации в стране.

4. Природно-климатические риски — это:

а) риск потери имущества предприятия в результате пожара, кражи, аварии и т. д.;

б) риск конфискации товаров и предприятий;

в) риск получения убытков от стихийных природных явлений;

г) риск изменения процентной ставки.

5. Торговое предприятие опасается снижения цены на пшеницу, и для ограничения этого риска продает опцион на пшеницу — это:

а) Хеджирование

б) диверсификация

в) страхование

г) нормирование

6. Торговое предприятие опасается снижения цены на пшеницу, и для ограничения этого риска так же начинает заниматься торговлей электроникой — это:

а) хеджирование

б) диверсификация (и реальный пример, у компании Samsung есть подразделение по выращиванию риса)

в) страхование

г) нормирование

7. Торговое предприятие опасается пожара на складе и заключает договор со страховой компанией о возмещении убытков при

наступлении страхового случая — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

8. Предприятие опасается увеличения просроченных платежей и вводит ограничение на отпуск товара в кредит — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

9. Предприятие опасается задержек в поставке материалов и заключает договор с большим количеством поставщиков — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

10. Предприятие опасается задержек в поставке материалов и создает запас материалов — это:

- а) хеджирование
- б) создание резервных фондов
- в) страхование
- г) нормирование

11. Предприятие опасается снижения процентных ставок по облигациям, и устанавливает плавающую процентную ставку на свои облигации — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование процентного риска
- г) нормирование

12. Предприятие опасается природных катастроф и разносит производство в разные страны — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

13. Предприятие опасается революции в стране и расширяет список торговых партнеров из других стран — это:

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) нормирование

14. Предприятие получило убытки из-за неправильной стратегии на рынке. Сработал:

- а) маркетинговый риск

- б) экономический риск
- в) ценовой риск
- г) политический риск

15. Предприятие получило убытки из-за диверсии конкурентов, потеряв один из складов в пожаре. Сработал:

- а) маркетинговый риск
- б) риск случайной гибели имущества
- в) ценовой риск
- г) политический риск

ВАРИАНТ 6

1. Этапы оценки и управления рисками. Финансовые механизмы управления рисками
2. Тесты.
3. Неполное или недостаточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения – это:
 - А) Случайность;
 - Б) Непредсказуемость;
 - В) Спонтанность;
 - Г) Неопределённость.
4. Возможность не наступления каких-либо ожидаемых событий или возможность отклонения каких-либо величин от некоторых их (ожидаемых) значений называется:
 - А) Предпринимательским риском;
 - Б) Экономическим риском;
 - В) Общим риском;
 - Г) Ситуацией риска.
5. Спекулятивные риски – это риски, которые:
 - А) Несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
 - Б) Практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
 - В) Связаны со стихийными бедствиями, несчастными случаями;
 - Г) Связаны с недееспособностью руководителей предприятий.
6. Производственный риск - это риск, который:
 - А) Связан с невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
 - Б) Связан с потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;

- В) Связан с невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- Г) Связан с воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
7. Разновидностью какого метода является метод Дельфи?
- А) метода экспертных оценок;
- Б) статистического метода;
- В) метода «Монте-Карло»;
- Г) метода использования аналогов.
8. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска – это:
- А) Уклонение от риска;
- Б) Избежание риска;
- В) Согласие на риск;
- Г) Перенос риска.
9. Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска – это:
- А) Лимитирование риска;
- Б) Резервирование риска;
- В) Компенсация риска;
- Г) Локализация риска.
10. Материальные потери – это потери, которые предусматривают:
- А) Дополнительные затраты;
- Б) Прямые потери оборудования;
- В) Выплаты штрафов;
- Г) Уплаты дополнительных налогов.
11. По возможности управления риски классифицируются на две группы -
- А) Открытые и закрытые;
- Б) Простые и сложные;
- В) Функциональные и глобальные;
- Г) Внешние и внутренние.
12. Процентный риск является
- А) Коммерческим риском;
- Б) Финансовым риском;
- В) Инвестиционным риском;
- Г) Страховым риском.
13. Какие основные подходы применяются для оценки рисков:
- А) комплексный
- Б) процессный

- В) аналитический
 - Г) формальный
 - Д) ситуационный
14. Для качественной оценки рисков может применяться следующий метод (и/или группа методов):
- А) статистические
 - Б) логико-вероятностные
 - В) аналитические
 - Г) экспертных оценок
 - Д) нет верного ответа
15. Метод, предполагающий графическое построение вариантов решений, которые могут быть приняты
- А) экспертных оценок
 - Б) метод сценариев
 - В) метод аналогий
 - Г) метод «дерево решений»
16. Разновидность метода экспертных оценок, которая предполагает обсуждение проблемы группой специалистов в доброжелательной манере для выявления точек зрения участников
- А) метод Дельфи
 - Б) «мозговой штурм»
 - В) «контрольные листы»
 - Г) «предварительный анализ опасностей»
17. Данный метод заключается в поиске и использовании сходства, подобия явлений (проектов) и их сопоставлении с другими подобными объектами.
- А) метод аналогий
 - Б) метод «дерево решений»
 - В) метод анализа сценариев
 - Г) метод экспертных оценок
18. Экономико-математический метод оценки рисков, применяемый при проведении факторного анализа, особенностью которого является то, что величина совместного действия распределяется пропорционально
- А) интегральный
 - Б) логарифмирования
 - В) долевого участия
 - Г) дифференциального исчисления

19. В условиях решения аддитивных, а также кратно-аддитивных моделей для исчисления влияния отдельных факторов на изменение обобщающего показателя используется метод
- А) интегральный
 - Б) логарифмирования
 - В) долевого участия
 - Г) дифференциального исчисления
20. Выберите методы количественной оценки рисков, принадлежащих к группе «статистические»
- А) логико-вероятностный
 - Б) индексный метод
 - В) стресс-тестирование
 - Г) метод группировок
 - Д) метод средних величин
21. Подход к оценке риска, предполагающий использование соответствующих хронологических данных для идентификации события или ситуации, произошедших в прошлом и допускающих возможность экстраполяции вероятности их появления в будущем.
- А) комплексный
 - Б) процессный
 - В) аналитический
 - Г) формальный
 - Д) ситуационный
22. Подход к оценке риска, предполагающий использование для оценки вероятности методов прогнозирования, таких как анализ дерева ошибок и анализ дерева событий.
- А) комплексный
 - Б) процессный
 - В) аналитический
 - Г) формальный
 - Д) ситуационный

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Антонов, Г.Д. Управление рисками организации [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин.- Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/bookread.php?book=475625>

2. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности. Методологические аспекты [Текст] / Г. В. Савицкая.- Москва : ИНФРА-М, 2014. - 271 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=428007>

б) дополнительная литература

3. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки "Экономика" и "Менеджмент" / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин.- Москва : Дашков и К, 2014. - 880 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=450763>

4. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Текст] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин.- Москва : Дашков и К°, 2012. - 543 с.

Режим доступа: <http://www.znanium.com/bookread.php?book=339372>

в) нормативная литература

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ – Режим доступа : КонсультантПлюс
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч.1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 №146--. Режим доступа: КонсультантПлюс.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч.2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 №117-ФЗ– Режим доступа: КонсультантПлюс.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч.1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994г. №51-ФЗ. - Режим доступа: КонсультантПлюс.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.01.1996г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: КонсультантПлюс.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 3 [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.11.2001г. № 146-ФЗ. - Режим доступа: КонсультантПлюс.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 4 [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.11.2006г. № 230-ФЗ. - Режим доступа: КонсультантПлюс.
8. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2001 г. N 197-ФЗ. – Режим доступа: КонсультантПлюс.
9. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
- 10.Федеральный закон от 28 июня 2014 г. N 172-ФЗ "О стратегическом планировании в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями): <http://base.garant.ru>

11. Методические рекомендации органам государственной власти субъектов Российской Федерации по долгосрочному бюджетному планированию: Министерство финансов Российской Федерации: <http://minfin.ru/ru/document>