

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Комсомольский-на-Амуре государственный университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ¹
по дисциплине

«Управление рисками цифровой экономике»

Направление подготовки	09.04.03 «Прикладная информатика»
Направленность (профиль) образовательной программы	Цифровая экономика

Обеспечивающее подразделение
Кафедра «Проектирование, управление и разработка информационных систем»

Разработчик ФОС:

Доцент кафедры ПУРИС,
канд.техн.наук, доцент
(должность, степень, учёное звание)


_____ (подпись)

В.П.Котляров

_____ (ФИО)

Оценочные материалы по дисциплине рассмотрены и одобрены на заседании
кафедры, протокол № _____ от «___» _____ 2022 г.
Заведующий кафедрой _____ А.Н. Петрова

¹ В данном документе представлены типовые оценочные средства. Полный комплект оценочных средств, включающий все варианты заданий (тестов, контрольных работ и др.), предлагаемых обучающемуся, хранится на кафедре в бумажном и электронном виде.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами образовательной программы

Таблица 1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Универсальные		
-	-	-
Общепрофессиональные		
ОПК-8 Способен осуществлять эффективное управление разработкой программных средств и проектов	ОПК-8.1 Знает архитектуру информационных систем предприятий и организаций; методологии и технологии реинжиниринга, проектирования и аудита прикладных информационных систем различных классов; инструментальные средства поддержки технологии проектирования и аудита информационных систем и сервисов; методы оценки экономической эффективности и качества, управления надежностью и информационной безопасностью; особенности процессного подхода к управлению прикладными ИС.	<i>Знать:</i> - <i>сущность цифровой экономики и современных информационных технологий;</i> - <i>методы оценки экономической эффективности и управления надёжностью и экономическими рисками.</i>
	ОПК-8.2 Умеет выбирать технологию проектирования информационных систем; обосновывать архитектуру ИС; управлять проектами ИС на всех стадиях жизненного цикла, оценивать эффективность и качество проекта; применять современные методы управления проектами и сервисами ИС; использовать инновационные подходы к проектированию ИС; принимать решения по информатизации предприятий в условиях неопределенности; проводить реинжиниринг прикладных и информационных процессов; обосновывать архитектуру системы управления знаниями	<i>Уметь;</i> - <i>объяснять цифровые особенности корпоративных управленческих отношений;</i> - <i>обосновывать природу и содержание цифровизации в процессе делового общения;</i> - <i>принимать решения по информатизации предприятий в условиях неопределённости</i>

	ОПК-8.3 Владеет навыками применения современных информационно-коммуникационных технологий в процессном управлении	<i>Владеть:</i> - навыками анализа и управления информацией при решении профессиональных задач управления экономическими рисками.
ПК-3 Способен принимать эффективные проектные решения в условиях неопределенности и риска	ПК-3.1 Знает условия неопределенности и риска проектных решений, методы и средства решения задач в условиях неопределенности.	<i>Знать:</i> -возможности информационных систем; -управления рисками в проектах; - компетенции и технологические возможности организации.
	ПК-3.2 Умеет выбирать и использовать методы и средства решения задач в условиях неопределенности, принимать эффективные проектные решения в условиях неопределенности.	<i>Уметь:</i> - планировать работы и управлять рисками в проектах.
	ПК-3.3 Владеет навыками принятия эффективные проектные решения в условиях неопределенности и риска.	<i>Владеть навыками:</i> - разработки плана управления рисками; -организации разработки реестра рисков; - анализа эффективности работы с рисками.

Таблица 2 – Паспорт фонда оценочных средств

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Показатели оценки
Риск как экономическая категория	ОПК-8 ПК-3	Практическая работа 1.	<i>Показывает знания в сущности цифровой экономики и современных информационных технологиях, в методах оценки экономической эффективности и экономическими рисками, в управлении надёжностью и рисками в проектах, в возможностях информационных систем, в компе-</i>
Организация процесса управления рисками	ОПК-8 ПК-3	Практическая работа 2, Практическая работа 3. Расчётно-графическая работа.	

Система количественных оценок риска.	ОПК-8 ПК-3	Практическая работа 4, Практическая работа 5.	тенциях и технологических возможностях организации. Показывает умения самостоятельно объяснять цифровые особенности корпоративных управленческих отношений, обосновывать природу и содержание цифровизации в процессе делового общения, принимать решения по информатизации предприятий в условиях неопределённости, планировать работы и управлять рисками в проектах. Демонстрирует навыки анализа и управления информацией при решении профессиональных задач управления экономическими рисками, разработки плана управления рисками, организации разработки реестра рисков, анализа эффективности работы с рисками.
Методы субъективных оценок при измерении риска.	ОПК-8 ПК-3	Практическая работа 6. Расчётно-графическая работа.	
Учет риска при принятии управленческих решений	ОПК-8 ПК-3	Практическая работа 7. Расчётно-графическая работа.	
Пути снижения риска в цифровой экономике.	ОПК-8 ПК-3	Практическая работа 8. Расчётно-графическая работа.	

2 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, представлены в виде технологической карты дисциплины (таблица 3).

Таблица 3 – Технологическая карта

	Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
Промежуточная аттестация в форме зачёта с оценкой				
1	Практическая работа 1	1-3 неделя	5 баллов	5 баллов - Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме лабораторной работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет
2	Практическая работа 2	3-4 неделя	5 баллов	

	Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
3	Практическая работа 3	5-6 неделя	5 баллов	<p>междисциплинарные связи по условию задания.</p> <p>4 - Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме лабораторной работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.</p> <p>3 - Студент в целом освоил материал лабораторной работы, но затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя.</p> <p>2 - Студент имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала лабораторной работы, дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не ответил на вопросы.</p> <p>25 баллов - Студент полностью выполнил задание расчетно-графической работы, показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала, расчетно-графическая работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями.</p> <p>20 баллов - Студент полностью выполнил задание расчетно-графической работы, показал хорошие знания и умения, но не смог обосновать оптимальность предложенного решения, есть недостатки в оформлении расчетно-графической работы.</p> <p>15 баллов - Студент полностью выполнил задание расчетно-графической работы, но допустил существенные неточности, не проявил умения правильно интерпретировать полученные результаты, качество оформления расчетно-графической работы имеет недостаточный уровень.</p> <p>10 баллов - Студент не полностью выполнил задание расчетно-графической работы, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений, а также неспособен пояснить полученный результат.</p> <p>0 баллов – Студент полностью не выполнил задание расчетно-графической</p>
4	Практическая работа 4	7-8 неделя	5 баллов	
5	Практическая работа 5	9-10 неделя	5 баллов	
6	Практическая работа 6	11-12 неделя	5 баллов	
7	Практическая работа 7	13-14 неделя	5 баллов	
8	Практическая работа 8	15-16 неделя	5 баллов	
9	Расчётно-графическая работа	14-16 неделя	60 баллов	

	Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
				работы.
ИТОГО:		-	100 баллов	-
Критерии оценки результатов обучения по дисциплине: 0 – 64 % от максимально возможной суммы баллов – «неудовлетворительно» (недостаточный уровень для промежуточной аттестации по дисциплине); 65 – 74 % от максимально возможной суммы баллов – «удовлетворительно» (пороговый (минимальный) уровень); 75 – 89 % от максимально возможной суммы баллов – «хорошо» (средний уровень); 90 – 100 % от максимально возможной суммы баллов – «отлично» (высокий (максимальный) уровень)				

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций в ходе освоения образовательной программы

3.1 Задания для текущего контроля успеваемости

Методические рекомендации по организации практических занятий

Практическое занятие 1

по теме «Риск как экономическая категория, теория рисков»

Цель данной темы – сформировать понятийный аппарат, основные категории в области контента понятия «риск» и анализа экономических рисков.

Вид занятия: семинар.

Подготовьтесь к обсуждению вопросов:

1. Каковы функции риска в цифровой экономике?
2. В чем преимущества и недостатки различных бизнес – решений в области анализа рисков?

Ключевые понятия: сущность, функции риска, виды потерь, анализ риска.

Самостоятельная работа студентов на практическом занятии:

Найдите примеры эффективного анализа риска на передовых предприятиях, используя журналы и Интернет. Изучите актуальные проблемы, возникающие в процессе анализа рисков

Самостоятельная работа студентов во вне учебное время (задание на дом):

Подготовьте доклады, раскрывающие следующие аспекты:

1. Объясните понятие риска и неопределенности. В чем принципиальная разница между ними?
2. Назовите основные функции риска и объясните их сущность.
3. Объясните сущность понятий ущерб и убыток.
4. Назовите основные виды потерь.
5. Назовите основные этапы анализа рисков и процесс реализации этих этапов.
6. Дайте определение понятию факторы риска.
7. Назовите основные критерии классификации рисков. Приведите пример такой классификации.

Определите и проведите оценку эффективности возможных методов снижения

рисков, на примере будущей выпускной квалификационной работы (диссертации).

Такие методы разделяются на группы:

1. методы, которые помогают избежать риска;
2. методы, снижающие вероятность возникновения неблагоприятного события;
3. методы, которые уменьшают возможный ущерб;
4. методы, суть которых сводится к передаче риска другим объектам;
5. методы, которые основываются на компенсации полученного либо нанесенного ущерба.
7. Принятие решения об определении перечня действий по управлению рисками.
8. Контроль эффективности и результатов внедрения мер по снижению рисков.

Выделенные риски внесём в таблицу

Наименование подсистем	Риск	Варианты решения проблем

Практическое занятие 2

по теме «Организация процесса управления рисками»

Цель данной темы: научить разбираться в особенностях и инструментах оценки экономических рисков.

Вид занятия: семинар.

Подготовьтесь к обсуждению вопросов:

1. Какие инструменты оценки рисков Вы считаете самыми перспективными?
2. В чем состоит функция оценки рисков?

Ключевые понятия: оценка рисков

Самостоятельная работа студентов на занятии: Изучите преимущества и недостатки инструментов оценки рисков. Заполните таблицу.

Инструменты оценки рисков	Преимущества	Недостатки

Самостоятельная работа во вне учебное время (задание на дом):

Подготовьте доклады на темы, раскрывающие следующие вопросы:

1. Какие факторы влияют на величину риска при выполнении проекта ИТ проектов?
2. Опишите методы управления риском

Задания для самостоятельной работы:

Пример задач: УЧЕТ РИСКА ПРИ РАСЧЕТЕ NPV

(учет риска в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта)

Первоначальные инвестиции компании в реализацию проекта составили 3 000 у.е. Безрисковая дисконтная ставка составляет 10%. Плата за риск – 5%. Динамика чистых денежных потоков представлена в таблице 3.1. Рассчитайте эффективность проекта с учетом и без учета риска.

Таблица 3.1 - Динамика чистых денежных потоков

Год	№п/п	1	2	3	4	5
Стоимость денежного потока, тыс.руб.	1	1200	3000	2100	-500	1000
	2	800	450	-150	1000	2000
	3	2000	3600	-1700	200	7000
	4	350	-590	1000	-3700	5000
	5	2900	3600	2000	-420	1600

изучить хронологию технологического развития, рассмотреть периодизацию цифровой экономики, охарактеризовать цифровую экономику как новую стадию глобализации.

В теоретической части рассматривается: технологический уклад, промышленная революция, глобализация.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

- 2.1. Технологическое развитие: исторические вехи и современность.
- 2.2. Периодизация цифровой экономики.
- 2.3. Цифровая экономика как новая стадия глобализации.

Творческое задание: обсуждение докладов по эссе на тему «Распространение цифровых технологий как причина смены пятого технологического уклада шестым и перехода к четвертой промышленной революции».

Практическое занятие 3 по тем «Организация процесса управления рисками»

Цель данной темы: сформировать понятийный аппарат по процессу организации управления рисками.

Вид занятия: круглый стол.

Подготовьтесь к обсуждению на круглом столе вопросов:

1. Какие риски Вы считаете самыми существенными?
2. Какие показатели Вы считаете опорными при принятии решения о выборе бизнес-стратегии?

Ключевые понятия: сбор информации.

Выполнить: Для предметной области объекта исследования, собрать информацию, продумать предпосылки и истоки проекта, необходимо четко описать цели проекта и причины его запуска, ограничения и потенциальную актуальность, имеющую отношение к проекту.

Четко представить все процедуры выполнения проекта.

Практическое занятие 4 по тем «Система количественных оценок риска»

Цель данной темы – сформировать компетенции по системе количественной оценки риска.

Вид занятия: практическое занятие

Подготовьтесь к обсуждению на круглом столе вопросов:

1. Что понимается под оценкой риска?
2. Как можно оценить риск потери финансовой устойчивости предприятия?
3. С помощью, каких показателей можно оценить риск потери платежеспособности предприятия?

Ключевые понятия: оценка риска

Решить несколько задач:

Сумма всех вкладов в отделении банка составляет 2 млн.руб., а вероятность того, что случайно взятый вклад не превысит 10 тыс. руб., равна 0,6. Что можно сказать о числе вкладчиков?

Решение: Пусть X — размер случайно взятого вклада, а n — число всех вкладов. Тогда из условия задачи следует, что средний размер вклада $M(X) = 2000/n$ (тыс. руб.). Согласно неравенству Маркова:

$$P(X \leq 10) \geq 1 - M(X)/10 \text{ или } P(X \leq 10) \geq 1 - 2000/10n$$

Учитывая, что $P(X \leq 10) = 0,6$, получим $1 - 200/n \leq 0,6$, откуда $n \leq 500$,

т. е. число вкладчиков не более 500.

2. Предприятие продает в среднем по 2300 шт. товара в день. Чему равна вероятность того, что предприятию удастся продать в один из дней 3000 или 5000 единиц этого товара? Ответ обосновать с помощью леммы Маркова.

Практическое занятие 5 **по теме «Система количественных оценок риска»**

Цель данной темы: Сформировать компетенции по специфическим показателям оценки экономических рисков

Вид занятия: практическое занятие

Подготовьтесь к обсуждению на круглом столе вопросов:

1. Как можно оценить риски снижения рентабельности и оборачиваемости активов?
2. Перечислите основные подходы к оценке уровня финансового риска и основные показатели оценки.
3. Как оценивается уровень риска ценной бумаги и риск портфеля ценных бумаг?
4. Что показывает и как рассчитывается волатильность?
5. Что отражает показатель VaR в оценке риска?
6. Перечислите основные подходы к формированию необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска и основные показатели оценки.

Ключевые понятия: оценка риска.

Решить несколько задач

1. Имеется два проекта:

— проект «А» обеспечивает годовую прибыль в размере 15 млн руб. с вероятностью 0,6, но и приносит убыток 5,5 млн руб.;

— проект «В» может принести прибыль 10 млн руб. с вероятностью 0,8, и можно потерять 6 млн руб. с вероятностью 0,2.

Рассчитать риски каждого проекта и выбрать наиболее приемлемый проект.

2. Определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет 830 руб., переменные расходы на единицу продукции — 700 руб., постоянные расходы — 23895000 руб. Каков индекс безопасности проекта по объему производства, если фактический (планируемый) объем составляет 250000 единиц.

3. В результате экспертного оценивания выявлено, что вероятность банкротства предприятия в течение года составляет 15 %. Чему равна вероятность того, что банкротство произойдет в течение месяца, квартала, трех лет

Практическое занятие 6

по теме «Методы субъективных оценок при измерении риска»

Цель данной темы: сформировать компетенции по субъективным оценкам при измерении экономического риска.

Вид занятия: круглый стол.

Подготовьтесь к обсуждению на круглом столе вопросов:

1. В чем суть метода «Дельфи»?
2. Типы групповых экспертных процедур для анализа и оценки риска.
3. Как осуществляется подбор экспертов и формирование экспертных групп?
4. Что показывает и как рассчитывается коэффициент конкордации?
5. Каков порядок работы с экспертами? Раскройте содержание каждой стадии работы с экспертами.

Ключевые понятия: экспертные процедуры и методы

Выполнить: Для предметной области объекта исследования, для момента экспертных процедур определить (оценить) согласованность действий экспертов и достоверности экспертных оценок (коэффициент конкордации)

Практическое занятие 7

по теме «Учет риска при принятии управленческих решений»

Цель данной темы: Сформировать компетенции по критериям принятия решений в условиях риска.

Вид занятия: практическое занятие.

Подготовьтесь к обсуждению на круглом столе вопросов:

1. Что понимается под матрицей потерь?
2. Перечислите критерии принятия решений в условиях риска.
3. Как осуществляется постановка и решение задачи в условиях риска?

Ключевые понятия: критерии принятия решений.

Пример. Предприятие переходит на выпуск новых видов продукции, при этом возможны четыре варианта решений (P_1, P_2, P_3, P_4), каждому из которых соответствует определенный вид выпуска продукции либо их сочетание. Результаты принятых решений существенно зависят от обстановки.

Пусть варианты обстановки (O_1, O_2, O_3) характеризуют структуру спроса на новую продукцию, и вероятности возникновения того или иного спроса соответственно равны 0,5; 0,3 и 0,2.

В таблице 3.2 представлен выигрыш, характеризующий относительную величину результата.

Таблица 3.2 Матрица доходности

	O_1	O_2	O_3
P_1	0,25	0,35	0,40
P_2	0,75	0,20	0,30
P_3	0,35	0,82	0,10
P_4	0,80	0,20	0,35

В задаче необходимо найти такую стратегию (решение P), которая по сравнению с другими является наиболее целесообразной.

Для нахождения таких решений применяется специальный показатель потерь, который отражает, насколько выгодна применяемая нами стратегия в данной конкретной обстановке с учетом степени ее неопределенности. Потери рассчитываются как разность между ожидаемым результатом при наличии точных данных обстановки результатом,

который мог бы быть достигнут, если эти данные являются неопределенными. Например, если точно известно, что наступит обстановка $O1$, то следует принять решение $P4$, так как выигрыш в этом случае составляет 0,8 (максимальный для $O1$).

Но нам не известно, какая будет обстановка, хотя вероятности каждой из них нам даны по условию задачи. Для этих целей составляют матрицу потерь. В общем случае потери определяются как разность между максимальным выигрышем при данной обстановке и выигрышем по конкретному решению и тоже при данной обстановке. В таблице 3.3 рассчитаны величины потерь.

Таблица 3.3 Матрица потерь

	$O1$	$O2$	$O3$
$P1$	$0,80 - 0,25 = 0,55$	$0,82 - 0,35 = 0,47$	$0,40 - 0,40 = 0$
$P2$	$0,80 - 0,75 = 0,05$	$0,82 - 0,20 = 0,62$	$0,40 - 0,30 = 0,10$
$P3$	$0,80 - 0,35 = 0,45$	$0,82 - 0,82 = 0$	$0,40 - 0,10 = 0,30$
$P4$	$0,80 - 0,80 = 0$	$0,82 - 0,20 = 0,62$	$0,40 - 0,35 = 0,05$

Таблица потерь существенно дополняет таблицу эффективности: если из таблицы эффективности можно сказать, что решение $P1$ при обстановке $O2$ равноценно решению $P4$ при $O3$, то из таблицы потерь видно, что потери при $P1(O2)$ составляют 0,47, а при $P4(O3)$ — всего 0,05.

Следовательно, решение $P1(O2)$ значительно (почти в 10 раз) хуже, чем решение $P4(O3)$. И так как нам известны вероятности обстановки, можно рассчитать коэффициент риска R для каждого из решений:

$$R(P1) = 0,55 * 0,5 + 0,47 * 0,3 + 0,00 * 0,2 = 0,416;$$

$$R(P2) = 0,05 * 0,5 + 0,62 * 0,3 + 0,10 * 0,2 = 0,231;$$

$$R(P3) = 0,45 * 0,5 + 0,00 * 0,3 + 0,30 * 0,2 = 0,285;$$

$$R(P4) = 0,00 * 0,5 + 0,62 * 0,3 + 0,05 * 0,2 = 0,196.$$

Расчеты показали, что решение $P4$ является наименее рискованным, так как его показатель риска минимален и равен 0,196.

Практическое занятие 8 по теме «Пути снижения риска в цифровой экономике»

Цель данной темы: изучить методы и инструменты путей снижения рисков в цифровой экономике.

Вид занятия: круглый стол.

Подготовьтесь к обсуждению на круглом столе вопросов:

1. Что понимается под снижением степени рисков?
2. Назовите основные способы снижения степени риска.
3. Как рассчитываются показатели IRR, PI, PP и что они обозначают?
4. Какие методы минимизации рисков вы знаете. Чем характеризуется каждый из них?
5. Основные подходы к оценке эффективности применения методов управления риском. От чего они зависят?

Ключевые понятия: избежание, удержание, передача, снижение степени риска..

В теоретической части рассматривается: Предприятие может получить экономическую выгоду за счет повышения уровня собственной безопасности, в этом случае различные варианты организации мероприятий по управлению риском оцениваются по тому же принципу, что и инвестиционные проекты: вначале определяют затраты, а затем абсолютную прибыль или норму прибыли на единицу затрат. Для этих целей наиболее распространенными критериями оценки эффективности являются следующие:

- чистый дисконтированный доход (NPV);
- внутренняя норма доходности (IRR);
- индекс рентабельности (PI);

- срок окупаемости (PP).

Возможности моделирования различных вариантов, которое сводится к анализу зависимости критериев NPV, IRR, PI, PP от изменений только одного показателя — нормы дисконта, достаточно широки.

Методические указания по написанию расчётно-графической работы

В рамках данной дисциплины предусмотрена подготовка расчётно-графической работы (РГР). Предметная область по теме расчётно-графической работы, как правило, определяется проектом направления исследований диссертации и определяется магистрантом совместно с научным руководителем и утверждается преподавателем распоряжением по кафедре.

Для предметной области объекта исследования, собрать информацию, продумать предпосылки и истоки проекта, необходимо четко описать цели проекта и причины его запуска, ограничения и потенциальную актуальность, имеющую отношение к проекту.

Четко представить все процедуры выполнения проекта.

Проанализировать выполнение прошлых проектов. Оценить время выполнения проекта и затраты.

Спланировать процедуры управления рисками для данного проекта.

Провести идентификацию рисков: определить риски для каждой задачи проекта и составить полный список рисков.

Провести качественный анализ рисков и выявить наиболее опасные риски, определить их вероятность и степень влияния рисков на результат проекта.

Произвести количественную оценку наиболее опасных рисков и вывести общую оценку рискованности проекта и вероятность того, что требования проекта будут выполнены.

Спланировать минимизацию наиболее опасных рисков и определить возможности сократить общий риск проекта.

Составить документированную процедуру мониторинга и контроля рисков на время выполнения проекта.

Дать технико-экономическое обоснование предлагаемого решения.

Контрольный тест при защите расчётно-графической работы по «Управлению рисками»

1. Риск определяется как:

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

2. Степень риска — это:

- а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;
- б) размер возможного ущерба;
- в) вероятность наступления возможного выигрыша;
- г) вероятность отклонения от ожидаемого.

3. К финансовым рискам относят:

- а) рыночный риск;
- б) риск потери имущества;

- в) валютный риск;
- г) операционный риск.

4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:

- а) рыночный;
- б) инвестиционный;
- в) кредитный;
- г) операционный.

5. Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:

- а) операционный риск;
- б) бизнес-риск;
- в) риск ликвидности капитала;
- г) инвестиционный риск.

6. Риски, которые несут всегда потери:

- а) финансовые;
- б) чистые;
- в) спекулятивные;
- г) экономические.

7. Рисковое вложение капитала — это:

- а) объект риска;
- б) субъект риска;
- в) фактор риска;
- г) принцип риска.

8. Чем характеризуются спекулятивные риски?

- а) несут потери;
- б) несут дополнительную прибыль;
- в) несут и потери и дополнительную прибыль.

9. Сокращение вероятности и объема потерь означает:

- а) увеличение риска;
- б) избежание риска;
- в) снижение риска;
- г) принятие риска.

10. Принять разумное решение путем сопоставления коэффициента вариации и дисперсии:

- а) возможно;
- б) невозможно;
- в) вопрос поставлен некорректно.

11. Ранжируйте по мере увеличения степени риска:

- а) приемлемый;
- б) критический;
- в) катастрофический;
- г) допустимый.

12. Каково предельное значение катастрофического риска:

- а) 0,1;
- б) 0,5;
- в) 0,25;
- г) 0,85.

13. Процессом распределения инвестированных средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, является:

- а) страхование;
- б) резервирование;
- в) диверсификация;
- г) лимитирование.

14. Чем меньше коэффициент вариации, тем ... величина относительного риска:

- а) больше;
- б) меньше.

15. Чем больше коэффициент вариации, тем:

- а) слабее колеблемость;
- б) сильнее колеблемость.

16. В зоне допустимого риска предприниматель может потерять:

- а) чистую прибыль;
- б) расчетную прибыль;
- в) расчетную выручку.

17. Специфические формы страхования операций с ценными бумагами:

- а) хеджирование;
- б) применение финансовых деривативов;
- в) листинг;
- г) форфейтинг.

18. Показатель, отражающий ожидаемый уровень дохода:

- а) среднеквадратическое отклонение;
- б) дисперсия;
- в) математическое ожидание;
- г) коэффициент вариации.

19. Показатели, которые служат мерой риска:

- а) среднеквадратическое отклонение;
- б) дисперсия;
- в) математическое ожидание;
- г) коэффициент вариации;
- д) коэффициент риска.

20. Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12 %:

- а) слабый;
- б) умеренный;
- в) высокий.

21. Значение, которое может иметь коэффициент бета:
- а) положительное;
 - б) отрицательное;
 - в) и положительное и отрицательное
22. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции:
- а) более рискованные, чем в целом рынок;
 - б) менее рискованные, чем в целом рынок;
 - в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.
23. Какой актив наименее рискован, если бета составляет:
- а) 0,2;
 - б) 1,2;
 - в) 1,0.
24. Объем собственных средств составляет 100 тыс. руб., расчетная сумма убытка от операции — 9 тыс. руб., максимальная сумма убытка — 10 тыс. руб. Определите степень риска, ведущего к банкротству:
- а) 0,09;
 - б) 0,10;
 - в) 0,19;
 - г) 9 тыс. руб.
25. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены — 4 руб., изменение цены за интервал — 10 руб.:
- а) 14;
 - б) 40;
 - в) 6;
 - г) 7,5.
26. Волатильность можно характеризовать как:
- а) среднеквадратическое отклонение;
 - б) математическое ожидание;
 - в) бета-коэффициент.
27. VaR дает оценку величине, соответствующей:
- а) максимально возможным потерям;
 - б) средним потерям;
 - в) минимально возможным потерям.
28. Значение VaR в 1 млн руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99 % означает:
- а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн руб. в течение месяца, равна 99 %;
 - б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн руб. в течение месяца, равна 99 %;
 - в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1 %.