

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине
«МОНИТОРИНГ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ»

1. Индикаторы (детализация) компетенции

ПК.2 Способен проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Индикаторы:

ПК.2.1 Строит стандартные теоретические и эконометрические модели на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности

ПК.2.2 Проводит анализ возможных экономических рисков и дает им оценку, составляет и обосновывает прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

ПК.2.3 Составляет прогнозы динамики основных экономических и социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов

2. Планируемые результаты обучения

Коды индикаторов компетенций	Планируемый результат
ПК.2.1	Знает стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач. Умеет применять стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и интерпретировать полученные результаты. Владеет навыками систематизации и использования информации, необходимой для решения экономических задач с применением стандартных теоретических и эконометрических моделей.
ПК.2.2	Знает экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности, основные закономерности, принципы, подходы обеспечения экономической безопасности. Умеет осуществлять оценку экономических рисков и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности. Владеет методикой прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности и методикой оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности.
ПК.2.3	Знает методику проведения экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов, содержание и последовательность проведения комплексного экономического анализа. Умеет прогнозировать динамику основных экономических показателей. Владеет навыками и правилами расчета основных экономических параметров деятельности хозяйствующих субъектов, методами оценки эффективности работы хозяйствующих субъектов.

3. Спецификация теста

Тест по дисциплине «Мониторинг и предупреждение экономических рисков» представляет собой перечень примерных вопросов, предлагаемых студентам с учетом тем и заданий для контрольных мероприятий, предусмотренных по дисциплине.

Тест по дисциплине «Мониторинг и предупреждение экономических рисков», вариант 1

1. Финансовый риск связан:
 - а) с вероятностью причинения вреда жизни и здоровью;
 - б) с вероятностью ущерба имуществу;
 - в) с вероятностью снижения доходов.

2. Хеджирование это:
 - а) страхование финансовых рисков путем заключения сделок на срочных рынках (фьючерсы, опционы);
 - б) страхование финансовых рисков путем заключения договоров на страховом рынке.

3. Способ уменьшения рисков в процессе инвестиционной деятельности за счет распределения средств между различными и несвязанными между собой объектами для инвестирования.

Ответ _____

4. Риск, который возникает в результате падения котировок на ценные бумаги:
 - а) социальный риск;
 - б) рыночный риск;
 - в) инфляционный риск;
 - г) политический риск.
5. Бюджетный риск это:
 - а) превышение доходов над расходами бюджета;
 - б) снижение доходов бюджета;
 - в) возникновение дефицита бюджета;
 - г) Возникновение профицита бюджета.
6. Финансовые риски национальной экономики покрываются за счет:
 - а) Пенсионного фонда РФ;
 - б) государственного материального резерва;
 - в) Фонда национального благосостояния ФНБ;
7. Из какого источника выплачиваются денежные компенсации в случае гибели населения в результате чрезвычайной ситуации (стихийного бедствия, техногенной катастрофы, террористического акта):
 - а) резервный фонд Правительства РФ по предупреждению и преодолению;
 - б) резервные фонды исполнительных органов власти субъектов РФ;
 - в) Государственный материальный резерв;
 - г) Пенсионный фонд РФ;
 - д) Фонд обязательного медицинского страхования.
8. В каком объеме выплачивается денежная компенсация в случае гибели человека в результате чрезвычайной ситуации (стихийного бедствия, техногенной катастрофы, террористического акта):
 - а) 500 тыс. руб.
 - б) 1 млн. руб.
 - в) 2 млн. руб.

9. Из какого источника выплачиваются компенсации в случае несчастного случая на производстве:

- а) ФОМС;
- б) Пенсионный фонд РФ;
- в) Фонд социального страхования ФСС.

10. При оценке, риск оценивается через расчет показателя:

- а) математическое ожидание;
- б) дисперсия;
- в) стоимость под риском (VAR).

11. Оценка стоимости под риском (VAR) это:

- а) оценка величины экономического показателя в денежных единицах, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью;
- б) оценка величины экономического показателя в денежных единицах, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени доходы с заданной вероятностью.

12. Показатель оценки финансовых рисков:

- а) доход;
- б) доходность;
- в) объем инвестирования.

13. Параметры экономических показателей демонстрируют тесную взаимосвязь при коэффициенте корреляции равным:

- а) - 1;
- б) 0;
- в) + 1.

14. Эффективным по теории Г. Марковица будет портфель, где ценные бумаги демонстрируют:

- а) положительную корреляцию;
- б) отрицательную корреляцию;
- в) нулевую корреляцию.

15. Какие риски российские страховщики обязаны передавать в Национальную перестраховочную компанию:

- а) риски, в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с санкциями;
- б) риски собственников жилых помещений, на случай утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия;
- в) пенсионные риски РФ, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- г) риски владельцев опасного объекта на случай аварии в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия.

16. Обязательный норматив передачи в Национальную перестраховочную компанию, рисков предусмотренных законодательством:

- а) 5%;
- б) 10%;
- в) 12%.

17. Как называется договор перестрахования, по которому перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой

выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования:

- а) факультативный;
- б) облигаторный.

18. Сострахование это:

- а) деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле;
- б) деятельность по страхованию одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате.

19. Виды профессиональной деятельности, для которых обязательно членство в СРО:

- а) оценщики;
- б) актуарии;
- в) проектная;
- г) страховщики;
- д) депозитарии.

20. Выберите критерий в условиях неопределенности, основанный на средних оценках:

- а) критерий Вальда;
- б) критерий "максимакса";
 - в) критерий Лапласа;
- г) критерий Сэвиджа;
- д) критерий Гурвица.

Тест по дисциплине «Мониторинг и предупреждение экономических рисков», вариант 2

1. Чистый риск:

- а) риск, который предполагает возможность наступления только неблагоприятных или нейтральных последствий;
- б) риск, который кроме неблагоприятных и нейтральных последствий предполагает также возможность благоприятных последствий (выгоды, выигрыша).

2. К спекулятивным рискам относят:

- а) рыночный риск;
- б) бюджетный риск;
- в) инфляционный риск;
- г) риск потери имущества.

3. Инвестиционный риск это:

- а) наличие на предприятии инвестиционных проектов;
- б) риск финансовых потерь в процессе осуществления инвестиционной деятельности предприятия;
- в) риск финансовых потерь из-за снижения курса иностранной валюты.

4. Инновационный риск это:

- а) расходы на содержание НИОКР;
- б) риск финансовых потерь при формировании портфельных инвестиций;
- в) риск финансовых потерь, связанных с внедрением новых технологий на предприятии.

5. Процесс диверсификации это:

- а) включение в портфель инвестора разных финансовых активов;
- б) снижение издержек;
- в) повышение рентабельности.

6. Уберите лишний сегмент финансового рынка по институциональному критерию:
- а) кредитный рынок;
 - б) рынок ценных бумаг;
 - в) валютный рынок;
 - г) социальный рынок;
 - д) страховой рынок.
7. Социальные риски национальной экономики покрываются за счет:
- а) Пенсионного фонда РФ;
 - б) государственного материального резерва;
 - в) Фонда национального благосостояния ФНБ;
 - г) Фонда обязательного социального страхования;
 - д) Фонда обязательного медицинского страхования.
8. Обязательное государственное социальное страхование включает:
- а) пенсионное страхование;
 - б) медицинское страхование;
 - в) страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов;
 - г) страхование от несчастных случаев и болезней;
 - д) страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
9. Риски техногенных катастроф компенсируются из:
- а) из резервного фонда Правительства РФ по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий;
 - б) страховыми организациями по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасных объектов;
 - в) из резервных фондов исполнительных органов власти.
10. В чьем ведении находится формирование и использование государственного материального резерва:
- а) Министерство финансов РФ;
 - б) Правительство РФ;
 - в) Банк России;
 - г) Министерство экономического развития РФ.
11. Финансовый риск оценивается через показатели:
- а) дохода;
 - б) убытка;
 - в) доходность.
12. Риск измеряется относительными показателями:
- а) средним квадратичным отклонением
 - б) «Бета» - коэффициентом
 - в) дисперсией
 - г) коэффициентом вариации.
13. Показатели эффективности инвестиционного проекта:
- а) прибыль;
 - б) чистый дисконтированный доход;
 - в) амортизационные отчисления;
 - г) налоги.
14. При увеличении риска в инвестиционном проекте ставка дисконтирования в расчетах:
- а) увеличивается;
 - б) уменьшается;
 - в) не изменяется.
15. Риск по портфелю инвестиций выше среднерыночного риска, если β -коэффициент
- а) больше 1;

- б) равен 0;
- в) равен 1;
- г) меньше 1.

16. Национальная перестраховочная компания:

- а) частное акционерное общество, акции принадлежат частным инвесторам;
- б) акционерное общество, 50% акций принадлежит Правительству РФ;
- в) 100 % ее акций принадлежат Банку России;
- г) некоммерческое объединение российских страховщиков.

17. При наличии договора страхования рисков при эксплуатации жилых помещений в случае гибели убыток будет компенсироваться государством:

- а) по нормативам;
- б) в размере фиксированной выплаты;
- в) по рыночной стоимости;
- г) по социальным нормам.

18. Число членов общества взаимного страхования не может быть

- а) менее чем 5 физических лиц и более чем 2 тысячи физических лиц и (или) менее чем три юридических лица и более чем пятьсот юридических лиц;
- б) менее чем 10 физических лиц и более чем 5 тысячи физических лиц и (или) менее чем 5 юридических лица и более чем 1000 юридических лиц.

19. Как называется договор перестрахования, по которому перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования

- а) факультативный;
- б) облигаторный.

20. Выберите критерий в условиях неопределенности, основанный на средних оценках:

- а) критерий Вальда;
- б) критерий "максимакса";
 - в) критерий Лапласа;
- г) критерий Сэвиджа;
- д) критерий Гурвица.

Ключ к тесту

Номер вопроса	Вариант 1	Вариант 2
1.	в	а
2.	а	а, б
3.	диверсификация	б
4.	б	в
5.	б, в	а
6.	в	г
7.	а, б, в	а, г, д
8.	б	а, б, д
9.	в	а, б, в
10.	а, б, в	б
11.	а	в
12.	б	г
13.	в	б
14.	б	а
15.	а, б	а
16.	б	в
17.	б	в
18.	а	а
19.	а, б, в, г, д,	б
20.	в	в