

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине  
«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ЭКОНОМИКЕ»

## 1. Индикаторы (детализация) компетенции

ПК.1 Способен подготовить аналитические материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации

Индикаторы:

ПК.1.2 Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ

## 2. Планируемые результаты обучения

Коды индикаторов компетенций	Планируемый результат
ПК.1.2	умеет применять на практике теоретические знания по выявлению объектов, направлений и форм проявления риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ, владеет навыками мониторинга деятельности организаций для принятия мер по линии ПОД/ФТ

## 3. Спецификация теста

Тест по дисциплине «Управление рисками в экономике» представляет собой перечень примерных вопросов, предлагаемых студентам с учетом тем и заданий для контрольных мероприятий, предусмотренных по дисциплине.

### Тест по дисциплине «Управление рисками в экономике», вариант 1

1. Впервые дал определение «предпринимательский риск»:
  - а) Д. Бернулли;
  - б) А. Смит;
  - в) Л. Пачоли;
  - г) Ф. Найт.
2. Классификация по специфике исходов включает риски:
  - а) систематические, несистематические
  - б) личные, имущественные, риски гражданской ответственности, финансовые
  - в) чистые, спекулятивные
  - г) планетарные риски, риски национальной экономики, региональные риски
3. Единая государственная система предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций РФ не функционирует на уровне:
  - а) на федеральном;
  - б) межрегиональном;
  - в) региональном;
  - г) муниципальном;
  - д) отраслевом;
  - е) предприятия (объектовом).
4. 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.
5. Обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей:
- а) стихийное бедствие;
  - б) забастовка, народные волнения;
  - в) чрезвычайная ситуация;
  - г) техногенная авария.
6. Какой орган в единой государственной системе предупреждения ЧС и ликвидации последствий стихийных бедствий обеспечивает эвакуацию пострадавших:
- а) МЧС;
  - б) Медицина катастроф;
  - в) гражданская оборона.
7. Риск это:
- а) вероятность наступления события с негативными последствиями (ущерб, убытки, вред здоровью);
  - б) вероятность недополучения доходов, прибыли;
  - в) вероятность получить доход выше среднерыночного;
  - г) все вышеперечисленные варианты.
8. Разделил понятия «неопределенность» и «риск»:
- а) А. Смит
  - б) А. Маршалл
  - в) Ф. Найт
9. При оценке риска среднее значение рассчитывается как:
- а) математическое ожидание;
  - б) дисперсия;
  - в) стоимость под риском (VAR).
10. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страхового риска:
- а) брутто-ставка;
  - б) рисковая надбавка;
  - в) нетто-ставка;
  - г) нагрузка.
11. Оценка стоимости под риском (VAR) это:
- а) оценка величины экономического показателя в условных единицах, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери (убытки) с заданной вероятностью;
  - б) оценка величины отклонения от среднего значения ожидаемого риска.
12. Актуарные расчеты это:
- а) диверсификация;
  - б) хеджирование;
  - в) система математических и статистических методов оценки рисков
13. Квалификационные требования к актуариям по российскому законодательству:
- а) иметь высшее экономическое образование;
  - б) иметь высшее математическое образование;
  - в) быть работником страховой организации;
  - г) быть членом саморегулируемой организации СРО актуариев;
  - д) сдать квалификационный экзамен, получить сертификат.
14. Регулятором актуарной деятельности в РФ является:
- а) Министерство финансов РФ;
  - б) Ассоциация актуариев;

- в) Банк России;
- г) Министерство экономического развития РФ.

15. 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.

16. Эффект финансового рычага (финансовый левверидж) измеряет риск:

- а) риск ликвидности;
- б) риск снижения финансовой устойчивости предприятия (организации);
- в) риск неплатежеспособности;
- г) кредитный риск.

17. Процесс диверсификации рисков это:

- а) включение в инвестиционный портфель разных финансовых активов;
- б) инструмент снижения финансового риска.

18. Отметьте процессы, которые не относятся к механизму нейтрализации рисков:

- а) лимитирование концентрации риска;
- б) планирование;
- в) идентификация риска;
- г) самострахование;
- д) диверсификация;
- е) трансферт риска;
- ж) хеджирование;
- з) отказ от риска.

19. Цель бизнес-процесса «управление финансовыми рисками» на предприятии:

- а) повышение платежеспособности;
- б) увеличение выручки от реализации;
- в) повышение конкурентоспособности;
- г) максимизация прибыли.

20. Этапы процесса управления рисками расположите в логическом порядке:

- а) исполнение выбранного метода управления риском;
- б) идентификация рисков;
- в) анализ и оценка рисков;
- г) мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском;
- д) выбор методов управления риском;
- е) Ответ \_\_\_\_\_

### Тест по дисциплине «Управление рисками в экономике», вариант 2

1. Впервые ввел понятие «риск»:

- а) Д. Бернулли;
- б) А. Смит;
- в) Л. Пачоли;
- г) Ф. Найт.

2. Классификация по объектам включает риски:
  - а) систематические, несистематические;
  - б) личные, имущественные, риски гражданской ответственности, финансовые;
  - в) чистые, спекулятивные;
  - г) планетарные риски, риски национальной экономики, региональные риски.
3. Под предпринимательской деятельностью понимается:
  - а) деятельность, направленная на производство товаров, услуг;
  - б) самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке;
  - в) деятельность по внедрению инноваций.
4. Государственным обязательным социальным страхованием в РФ из перечисленных является:
  - а) пенсионное страхование;
  - б) страхование имущества от пожаров;
  - в) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО);
  - г) страхование от несчастных случаев и болезней опасных профессий;
  - д) страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
  - е) страхование гражданской ответственности перевозчика;
  - ж) страхование гражданской ответственности владельцев опасного объекта.
5. Риск это:
  - а) вероятность наступления события с негативными последствиями (ущерб, убытки, вред здоровью);
  - б) вероятность недополучения доходов;
  - в) вероятность получить доход выше среднерыночного.
6. Индивиды не склонные к риску:
  - а) рискофобы;
  - б) рискофилы;
  - в) рисконейтралы.
7. Отказ от риска– метод управления при:
  - а) минимальном риске;
  - б) допустимом риске;
  - в) критическом риске;
  - г) катастрофическом риске.
8. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых выплат, возникших в результате отклонения от среднего значения количества страховых случаев, среднего размера ущерба:
  - а) брутто-ставка;
  - б) рисковая надбавка;
  - в) нетто-ставка;
  - г) нагрузка.
9. При оценке, риск оценивается через расчет показателя:
  - а) математическое ожидание;
  - б) дисперсия;
  - в) стоимость под риском (VAR).
10. 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.
11. Параметры экономических показателей демонстрируют тесную взаимосвязь при коэффициенте корреляции равным:
- а)  $-1$ ;
- б)  $0$ ;
- в)  $+1$ .
12. Процентный риск это:
- а) изменение % инфляции;
- б) непредставление % скидки на товар (услугу);
- в) непредвиденное изменение процентной (депозитной, кредитной) ставки.
13. 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.
14. Финансовый риск это:
- а) вероятность причинения вреда жизни и здоровью работникам предприятия;
- б) вероятность ущерба имуществу предприятия;
- в) вероятность недополучения доходов при осуществлении предпринимательской деятельности предприятия (организации).
15. Этапы процесса управления рисками расположите в логическом порядке:
- а) классификация рисков;
- б) идентификация рисков;
- в) оценка рисков;
- г) мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском;
- д) выбор методов управления риском;
- е) ранжирование рисков.
- Ответ \_\_\_\_\_
16. Актуарий это:
- а) журналист актуальных новостей;
- б) специалист в страховании;
- в) специалист в оценке рисков;
- г) посредник в заключении договоров брокерского обслуживания депозитарных счетов.
17. К объектам обязательного актуарного оценивания по российскому законодательству относят:
- а) все субъекты предпринимательской деятельности;
- б) страховые организации;
- в) коммерческие банки;
- г) депозитарии;
- д) негосударственные пенсионные фонды;
- е) все финансовые организации.
18. Риск снижения финансовой устойчивости предприятия это:
- а) низкая ликвидность активов;
- б) неудовлетворительное соотношение собственного и заемного капитала.

19. Коммерческие риски предприятия:

- а) снижение объема выручки от реализации;
- б) снижение конкурентоспособности продукции;
- в) увеличение издержек обращения.

20. Отметьте попарно соответствие методов управления и уровня рисков:

- а) отказ от риска;                      г) допустимый риск
- б) самострахование;                д) катастрофический риск;
- в) страхование;                        е) минимальный риск;

Ответ \_\_\_\_\_

### Ключ к тесту

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