

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИС: Комарова Светлана Юриевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 02.09.2024 11:46:24

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108031227e81add207cbee4149f2098d7a

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»
Экономический факультет**

ОПОП по направлению 38.03.01 - Экономика

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

**Б1.В.02 Финансовая среда предпринимательства и
предпринимательские риски**

Направленность (профиль) Прикладная экономика и финансы

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра - Экономики, бухгалтерского учета и
финансового контроля

Разработчик:
Канд. экон. наук, доцент

Е.А. Дмитренко

ВВЕДЕНИЕ

1. Фонд оценочных средств по дисциплине является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе учебной дисциплины.

2. Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины.

3. При помощи ФОС осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения учебной дисциплины.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине включает в себя: оценочные средства, применяемые для входного контроля; оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС; оценочные средства, применяемые для текущего контроля; оценочные средства, применяемые для рубежного контроля и оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины.

5. Разработчиками фонда оценочных средств по дисциплине являются преподаватели кафедры финансов и кредита, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины в университете. Содержательной основой для разработки ФОС послужила Рабочая программа учебной дисциплины.

1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ
учебной дисциплины, персональный уровень достижения которых проверяется
с использованием представленных в п. 3 оценочных средств

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1			2	3	4
Профессиональные компетенции					
ПК-2	Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-2 _{ПК-2.2} Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Методы сбора, обработки и анализа рыночной информации, включая методы социологических, маркетинговых исследований, с позиции рисков	Организовать сбор, обработку и анализ рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, с позиции рисков	Организации и осуществления сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, с позиции рисков
ПК-6	способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика	ИД-1 _{ПК-6.1} Проведение анализа кредитных рисков	Методы методики анализа финансового положения заемщика и кредитных рисков	Проводить анализ финансового положения заемщика с целью определения кредитных рисков	Проведения анализа финансового положения заемщика и выявления кредитных рисков

**ЧАСТЬ 2. ОБЩАЯ СХЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ХОДА И РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Общие критерии оценки и реестр применяемых оценочных средств

**2.1 Обзорная ведомость-матрица оценивания хода и результатов изучения учебной
дисциплины в рамках педагогического контроля**

Категория контроля и оценки		Режим контрольно-оценочных мероприятий				
		само-оценка	взаимо-оценка	Оценка со стороны		Комиссионная оценка
				преподавателя	представителя производства	
		1	2	3	4	5
Входной контроль	1			Опрос		
Индивидуализация выполнения*, контроль фиксированных видов ВАРС:	2					
- презентация *	2.1		обсуждение по итогам выступлений	Проверка электронной презентации		
Текущий контроль:	3					
Самостоятельное изучение тем	3.1			Тестирование, презентация		
- в рамках семинарских занятий и подготовки к ним	3.2	Вопросы для самоподготовки		Доклад на семинарском занятии тестирование		
- по итогам изучения 1 раздела	3.3			Тестирование		
- по итогам изучения 2 и 3 разделов	3.4			Тестирование, контрольная работа		
Промежуточная аттестация* бакалавров по итогам изучения дисциплины	4	Заключительное тестирование		Дифференцированный зачет		
* данным знаком помечены индивидуализируемые виды учебной работы						

**2.2 Общие критерии оценки хода и результатов
изучения учебной дисциплины**

1. Формальный критерий получения обучающимися положительной оценки по итогам изучения дисциплины:	
1.1 Предусмотренная программа изучения дисциплины обучающимся выполнена полностью до начала процесса промежуточной аттестации	1.2 По каждой из предусмотренных программой видов работ по дисциплине обучающийся успешно отчитался перед преподавателем, демонстрируя при этом должный (не ниже минимально приемлемого) уровень сформированности элементов компетенций
2. Группы неформальных критериев качественной оценки работы студента в рамках изучения дисциплины:	
2.1 Критерии оценки качества хода процесса изучения обучающимся программы дисциплины (текущей успеваемости)	2.2. Критерии оценки качества выполнения конкретных видов ВАРС
2.3 Критерии оценки качественного уровня рубежных результатов изучения дисциплины	2.4. Критерии аттестационной оценки* качественного уровня результатов изучения дисциплины
* экзаменационной оценки	

**2.3 РЕЕСТР
элементов фонда оценочных средств по учебной дисциплине**

Группа оценочных средств 1	Оценочное средство или его элемент
	Наименование 2
1. Средства для входного контроля	Вопросы для проведения входного контроля
	Критерии оценки ответов на вопросы и задания входного контроля
2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС	Перечень тем для написания презентации. Процедура выбора темы студентом
	Критерии оценки индивидуальных результатов выполнения презентации
	Шкала и критерии оценки
3. Средства для текущего контроля	Вопросы для самостоятельного изучения темы
	Общий алгоритм самостоятельного изучения темы
	Критерии оценки самостоятельного изучения темы
	Вопросы для самоподготовки к семинарским занятиям
	Критерии оценки самоподготовки по темам семинарских занятий
	Тестирование по темам изучения дисциплины
	Шкала и критерии оценки
	Контрольные работы для проведения рубежного контроля
Шкала и критерии оценки контрольных работ	
4. Средства для промежуточной аттестации магистрантов по итогам изучения дисциплины	Плановая процедура получения дифференцированного зачёта
	Тестовые вопросы для проведения заключительного тестирования
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы итогового контроля

2.4. Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
			Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач		
Критерии оценивания								
ПК-2	ИД-2пк-2.2	Полнота знаний	знает методы сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе методы социологических, маркетинговых исследований	Не знает методы сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе методы социологических, маркетинговых исследований	Имеет слабое представление о методах сбора, обработки и анализа рыночной информации, и методах социологических, маркетинговых исследований	Знает методы сбора, обработки и анализа рыночной информации не знает о методах социологических, маркетинговых исследований	знает методы сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе методы социологических, маркетинговых исследований	тестирование; опрос; презентация контрольная работа
		Наличие умений	Умеет организовать сбор, обработку и анализ рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Не умеет организовать сбор, обработку и анализ рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Умеет с ошибками собрать, обработать и провести анализ рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Умеет собрать, обработать и провести анализ рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, но не умеет организовать	Умеет организовать сбор, обработку и анализ рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет навыками организации и осуществления сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Не владеет навыками организации и осуществления сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Владеет некоторыми навыками осуществления сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований,	владеет навыками организации и осуществления сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, но не владеет навыками	владеет в полной мере навыками организации и осуществления сбора, обработки и анализа рыночной информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых	

						организации этих процессов	исследований	
ПК-6	ИД-1пк-6.1	Полнота знаний	Знает методы и методики анализа финансового положения заемщика и кредитных рисков	Не знает методы и методики анализа финансового положения заемщика и кредитных рисков	Имеет представление о методах и методиках анализа финансового положения заемщика и кредитных рисков	Знает не в полной мере методы и методики анализа финансового положения заемщика и кредитных рисков	Знает методы и методики анализа финансового положения заемщика и кредитных рисков	тестирование; опрос презентация контрольная работа
		Наличие умений	умеет проводить анализ финансового положения заемщика с целью определения кредитных рисков	не умеет проводить анализ финансового положения заемщика с целью определения кредитных рисков	имеет представление о том, как проводить анализ финансового положения заемщика с целью определения кредитных рисков	умеет не в полной мере проводить анализ финансового положения заемщика с целью определения кредитных рисков	умеет проводить анализ финансового положения заемщика с целью определения кредитных рисков	
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет навыками проведения анализа финансового положения заемщика и выявления кредитных рисков	не владеет навыками проведения анализа финансового положения заемщика и выявления кредитных рисков	не в полной мере владеет навыками проведения анализа финансового положения заемщика и выявления кредитных рисков	владеет навыками проведения анализа финансового положения заемщика и выявления кредитных рисков	владеет в полной мере навыками проведения анализа финансового положения заемщика и выявления кредитных рисков	

ЧАСТЬ 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Часть 3.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

3.1.1 . Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС

Выполнение и сдача презентации

Тема презентации выбирается студентами самостоятельно по согласованию с преподавателем. Презентация подготавливается студентами коллективно на основе индивидуальной проработки рекомендованной преподавателем и самостоятельно подобранной основной и дополнительной учебной литературы по теме, ее анализа, обобщения в группах. Презентация относится к категории обзорных и выполняется группой.

Соответствующая учебным задачам единая обобщённая тема презентации:

Особенности предпринимательской деятельности и управления рисками в различных отраслях (сферах бизнеса). Выбор конкретной сферы предпринимательства определяется студентами. Работа осуществляется обучающимися очной формы в группах в рамках выполнения информационного проекта, заочной формы обучения - индивидуально.

При аттестации студента по итогам его работы над презентацией, руководителем используются критерии оценки качества **процесса его подготовки**, критерии оценки **содержания презентации**, критерии оценки его **оформления**, критерии оценки **участия студента в контрольно-оценочном мероприятии**.

1. Критерии оценки содержания презентации:

- степень раскрытия темы;
- самостоятельность и качество анализа теоретических положений;
- глубина проработки, обоснованность методологической и методической программы исследования;
- качество анализа объекта и предмета исследования;
- проработка литературы при написании презентации.

2 Критерии оценки оформления презентации:

- логика и стиль изложения;
- структура и содержание введения и заключения;
- объем и качество выполнения иллюстративного материала;
- качество ссылок;
- качество списка литературы;
- общий уровень грамотности изложения.

3. Критерии оценки качества подготовки презентации:

- способность работать в коллективе;
- способность творчески и инициативно решать задачи;
- способность рационально планировать этапы и время выполнения презентации, диагностировать и анализировать причины появления проблем при его выполнении, находить оптимальные способы их решения;
- дисциплинированность, соблюдение плана, графику подготовки презентации;
- способность вести дискуссию, выстраивать аргументацию с использованием результатов исследований, демонстрация широты кругозора;

4. Критерии оценки участия студента в контрольно-оценочном мероприятии:

- способность и умение публичного выступления;
- способность грамотно отвечать на вопросы;

Шкала и критерии оценки:

- оценка «зачтено» присваивается за глубокое раскрытие темы, качественное оформление работы, содержательность презентации; присваивается при соответствии выше перечисленным критериям, но при наличии в содержании работы и ее оформлении небольших недочетов или недостатков в представлении результатов;
- оценка «не зачтено» присваивается за слабое и неполное раскрытие темы, несамостоятельность изложения материала, выводы и предложения, носящие общий характер, отсутствие наглядного представления работы и ответов на вопросы.

3.1.2 ВОПРОСЫ для проведения входного контроля

Входной контроль знаний обучающихся является частью общего контроля и предназначен для определения уровня готовности каждого обучающегося и группы в целом к дальнейшему обучению, а также для выявления типичных пробелов в знаниях, умениях и навыках обучающихся с целью организации работы по ликвидации этих пробелов.

Одновременно входной контроль выполняет функцию первичного среза обученности и качества знаний по дисциплине и определения перспектив дальнейшего обучения каждого обучающегося и группы в целом с целью сопоставления этих результатов с предшествующими и последующими показателями и выявления результативности работы.

Являясь составной частью педагогического мониторинга качества образования, входной контроль в сочетании с другими формами контроля, которые организуются в течение изучения дисциплины, обеспечивает объективную оценку качества работы каждого преподавателя независимо от контингента обучающихся и их предшествующей подготовки, т. к. результаты каждого обучающегося и группы в целом сравниваются с их собственными предшествующими показателями. Таким образом, входной контроль играет роль нулевой отметки для последующего определения вклада преподавателя в процесс обучения.

Процедура проведения входного контроля

Входной контроль проводится в учебной группе в аудиторное время без предварительной подготовки обучающихся. Время проведения входного контроля не должно превышать 45 минут.

При проведении входного контроля обучающиеся не должны покидать аудиторию до его окончания, пользоваться учебниками, конспектами и другими справочными материалами.

По окончании времени, отведенного для входного контроля в группе, преподаватель собирает ответы на проверку. Оценка уровня знаний обучающегося производится в виде «зачтено и не зачтено».

Результаты входного контроля оформляются преподавателем в журнале учета посещаемости и текущей успеваемости студентов.

Вопросы входного контроля

1. Понятие предприятия
2. Классификация предприятий
3. Хозяйственные общества
4. Акционерные общества
5. Кооперативы
6. Товарищества
7. Финансы: понятие, сущность, классификация
8. Малый бизнес
9. Основные средства предприятия
10. Оборотные средства предприятия
11. Трудовые ресурсы предприятия.
12. Нормативно-законодательная база предпринимательства в РФ
13. Виды налогов в РФ
14. Инновации: понятие, виды

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ответов на вопросы входного контроля

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время дискуссии высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.

- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен ссылаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

3.1.3 Средства для текущего контроля

3.1.3.1 Перечень тем, выносимых на самостоятельное изучение и, в том числе рассматриваемых на семинарских занятиях

ТЕМЫ для самостоятельного изучения

1. Теоретические основы предпринимательских рисков
2. Валютные риски

ОБЩИЙ АЛГОРИТМ самостоятельного изучения темы

- 1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами;
- 2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы
- 3) Подготовиться к предусмотренному контрольно-оценочному мероприятию по результатам самостоятельного изучения темы
- 4) Пройти тестирование по темам

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ самостоятельного изучения темы

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 60% правильных ответов.

ВОПРОСЫ для самоподготовки к семинарским занятиям

Тема Предпринимательство как важнейшая категория рыночной экономики.

- 1) Определение понятия предпринимательства;
- 2) Классификация предпринимательства;
- 3) Субъекты предпринимательской деятельности;
- 4) Формы предпринимательства.
- 5) Особенности организационно-правовых форм предпринимательства в соответствии с ГК

РФ

Тема Финансовая среда предпринимательства

- 1) Понятие и структура финансовой среды предпринимательства
- 2) Факторы макросреды предпринимательства;
- 3) Факторы микросреды предпринимательства
- 4) Внутренняя среда предпринимательства

Тема: Теоретические основы предпринимательских рисков

- 1) Сущность и функции предпринимательского риска;
- 2) Характеристика теорий предпринимательских рисков;
- 3) Классификация предпринимательских рисков Д. Кейнса и современная.

Тема: Способы финансирования предпринимательства

- 1) Роль собственного капитала в обеспечении устойчивости предпринимательства
- 2) Банковский кредит: оценка кредитного риска, формы ссуд;
- 3) Лизинг: понятие, классификация, состав платежа, преимущества и недостатки для предпринимателя
- 4) Факторинг, как инструмент ускорения оборачиваемости средств.

Тема: Риск-менеджмент

- 1) Сущность, цель и функции риск-менеджмента
- 2) Организация риск-менеджмента
- 3) Стратегия риск-менеджмента;

- 4) Методы риск-менеджмента;
- 5) Показатели количественной оценки рисков

Тема: Особенности риск-менеджмента в сельскохозяйственном предпринимательстве

- 1) Особенности сельскохозяйственного предпринимательства
- 2) Связь рисков сельскохозяйственного предпринимательства и мер государственной поддержки

- 3) Особенности страхования сельскохозяйственных культур
- 4) Меры грантовой поддержки сельскохозяйственных предпринимателей

Тема: Риск банкротства предприятия

- 1) Модели прогнозирования банкротства
- 2) Способы минимизации угрозы банкротства

Тема: Инвестиционные риски

- 1) Понятие, источники и виды инвестиционного риска
- 2) Показатели количественной оценки риска инвестиционных проектов
- 3) Показатели количественной оценки портфельного риска

Тема: Банковские риски

- 1) Сущность и классификация банковского риска
- 2) Характеристика основных проявлений банковского риска (ликвидности, процентного, банковских злоупотреблений и других)
- 3) Методы управления банковскими рисками

Тема: Валютные риски

- 1) Понятие валютных рисков
- 2) Методы снижения валютного риска
- 3) Методы страхования валютного риска

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ самоподготовки по темам семинарских занятий

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

- оценка «зачтено» выставляется, если студент смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы.
- оценка «не зачтено» выставляется, если студент не смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы.

Тестирование по темам изучения дисциплины:

Тема1 Предпринимательство как важнейшая категория рыночной экономики

1. Установите соответствия между положениями теории предпринимательства и их сторонниками:

1. риск связан с неизвестностью цены;	1. Р. Кантильон;
2. инновационный характер предпринимательства;	2. Й. Шумпетер;
3. предпринимательская деятельность подчинена удовлетворению потребностей покупателей;	3. Л.Мизес, Ф. Хайек;
4. управленческий аспект в анализе действий предпринимателя;	

2. Мнения, что предприниматель – это, прежде всего. собственник капитала, совмещающий собственнические функции с личным производительным трудом придерживался:

1. А.Смит;
2. Р. Кантильон;
3. Й. Шумпетер;
4. К. Маркс;
5. Ж.Б. Сэй;

3. Какие признаки не нашли отражение в определении предпринимательства, зафиксированном в Гражданском кодексе РФ:

самостоятельная деятельность граждан и их объединений;
деятельность, связанная с риском;
получение прибыли в результате разовых сделок от продажи товаров или оказания услуг;
деятельность, направленная на получение прибыли установленным законом путем;
законная деятельность;

4. Исходя из принадлежности к различным фазам воспроизводственного цикла различают предпринимательство:
производственное;
коммерческо-торговое;
национальное;
основанное на частной собственности;
основанное на государственной собственности;

5. Кто не относится к субъектам предпринимательской деятельности:
собственно предприниматели;
потребители;
люди, работающих по контракту;
государство;
конкуренты;

6. Что относится к преимуществам частного предпринимательства:
единоличное предприятие легко учредить;
свобода действий предпринимателя;
высокие стимулы к эффективной деятельности;
неограниченная ответственность по обязательствам;
ограниченность финансовых ресурсов;
необходимость полного контроля всех видов деятельности;

7. Что относится к недостаткам частного предпринимательства:
единоличное предприятие легко учредить;
свобода действий предпринимателя;
ограниченная ответственность по обязательствам;
неограниченная ответственность по обязательствам;
необходимость полного контроля всех видов деятельности;

8. Что относится к характерным чертам партнерства, как формы организации предпринимательства:
управление предприятием может быть специализированным;
при выходе партнер забирает причитающуюся на его долю стоимость имущества;
управление предприятием сосредоточено в руках одного лица;
обладают наибольшими возможностями привлечения капитала по сравнению с другими формами предпринимательства;
обладают наибольшими возможностями сохранения капитала;

9. К преимуществам корпораций относятся:
обладают наибольшими возможностями привлечения и сохранения капитала;
ограниченная ответственность – владельцы корпорации рискуют только той суммой, которую они заплатили за покупку акций;
перепродажа акций не подрывает целостности общества;
доходы акционеров подвергаются двойному налогообложению;
существует разрыв между функций собственности и функцией контроля;
неограниченная ответственность владельцев по обязательствам корпорации;

10. К хозяйственным обществам относятся:
открытое акционерное общество;
общество с дополнительной ответственностью;
полное товарищество;
командитное товарищество;
производственный кооператив;

11. Установите связи между видами холдингов и их характеристикой:

1.горизонтальные;	1. объединение однородных бизнесов;
2. вертикальные;	2. объединение предприятий в одной производственной цепочке;
3. диверсифицированные;	3. объединение несвязанных бизнесов;

Тесты 2 Финансовая среда предпринимательства

1. К финансовой макросреде относятся:

- + природный фактор;
- + технический фактор;
- + политический фактор;
- контактные аудитории;
- конкуренты;
- маркетинг;

2. К финансовой микросреде относятся:

- природный фактор;
- экономический фактор;
- + контактные аудитории;
- + конкуренты;
- + поставщики;
- финансы предприятия;

3. Внутренняя среда предпринимательства включает блоки:

- экономический фактор;
- +финансы предприятия;
- + производство;
- + маркетинг;
- конкуренты;
- посредники;

4. Вставьте недостающее слово. Дефицит природных ресурсов, тенденция удорожания энергоносителей, рост загрязнения окружающей среды – это проявления (какого) фактора?
+ природного

5. Какие риски присутствуют на рынке промежуточных продавцов:

- + риск неоплаты продукции;
- валютные риски;
- снижения государственного заказа;
- снижение спроса на конечную продукцию, сырьем для которой служит данный товар;
- + отсутствие спроса на товар;

6. Установите соответствия между рынками покупателей и характерными для них рисками:

1. международный рынок;	1. валютный риск;
2. рынок промежуточных продавцов;	2. отсутствие спроса на товар;
3. рынок государственных учреждений;	3. снижение государственного заказа;
4. рынок производителей;	4. снижение спроса на конечную продукцию, сырьем для которой служит данный товар;

1-1; 2-2; 3-3; 4-4.

7. Установите соответствия между наименованиями и характеристиками посредников, как субъектов финансовой микросреды предпринимательства:

1. торговые;	1. помогают предприятию находить покупателей и непосредственно продавать им готовую продукцию;
2. по организации товародвижения;	2. помогают предпринимателю создавать запасы собственных изделий;
3. маркетинговые;	3. помогают производителю точнее адресовать и продвигать готовую продукцию на подходящие рынки с меньшим риском;
4. финансово-кредитные;	4. помогают финансировать сделки по покупке запасов и продаже готовой продукции;
	5. проявляют потенциальный или реальный

				интерес к деятельности конкретного предприятия;
--	--	--	--	---

1-1; 2-2; 3-3; 4-4.

8. По характеру воздействия контактные аудитории могут быть:

- + благотворные;
- + искомые;
- финансовые круги;
- контактные аудитории средств массовой информации;
- внутренние контактные аудитории;

9. Для предприятий каких организационно-правовых форм не устанавливается минимальный размер уставного (складочного, паевого) капитала:

- открытые акционерные общества;
- закрытые акционерные общества;
- общества с ограниченной ответственностью;
- общества с дополнительной ответственностью;
- + производственные кооперативы;

10. Вставьте недостающее звено внутренней финансовой среды предпринимательства: финансы, производство, маркетинг, структура организации, и (...?...).

- + кадры.

Тема №3. Теоретические основы предпринимательских рисков

1. Какое из определений понятия «риск» основываются на положениях классической школы:

- + возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека;
- наряду с риском понести расходы существует риск получения дополнительных доходов;
- деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели;

2. Если вероятности наступления событий неизвестны и не могут быть определены, то имеет место:

- + ситуация неопределенности;
- экономический риск;
- предпринимательский риск;
- ситуация риска;

3. Выберите верное продолжение фразы. Экономический и предпринимательский риск:

- + соотносятся как общее и частное;
- одно и то же;
- соотносятся как частное и общее;
- никак не связаны между собой;

4. Тот факт, что для страхования рисков отдельные индивидуумы и хозяйственные организации вынуждены создавать средства защиты от негативных явлений, стихийных бедствий и т.д. в форме страховых фондов в натуральной и денежной форме, позволяет сделать вывод о существовании:

- + историко-генетического аспекта регулирующей функции предпринимательского риска;
- социально-правового аспекта регулирующей функции предпринимательского риска;
- негативного аспекта защитной функции предпринимательского риска;
- позитивного аспекта защитной функции предпринимательского риска;

5. Какие из ученых выделяли в структуре предпринимательского дохода две составляющие: зарплату капиталиста и плату за риск:

- + Милль;
- + Найт;
- Маршалл;
- Пигу;
- Магнуссен;

6. Кто из ученых считал, что верная прибыль всегда будет иметь большую полезность, чем прибыль ожидаемого размера, связанная с возможными колебаниями:

Милль;
Найт;
Сениор;
Кейнс;
+ Маршалл;

7. Какие риски выделял Кейнс:

+ риск кредитора;
+ риск заемщика;
+ риск инфляции;
чистый риск;
спекулятивный риск;

8. По характеру воздействия выделяют риски:

+ спекулятивные;
+ чистые;
ценовые;
финансовые;
субъективные;
объективные;

9. По источнику возникновения выделяют риски:

+ производственные;
+ правовые;
внутренние;
внешние;
субъективные;
объективные;

10. С точки зрения классической теории риска процентный риск связан:

+ с повышением затрат на выплату процентов;
+ со снижением дохода от предоставляемых кредитов вследствие снижения процентных ставок на рынке;
со снижением затрат на выплату процентов вследствие снижения ставок на рынке;
с повышением дохода кредитора от предоставляемых кредитов вследствие повышения ставок на рынке;

Тема № 9 Способы финансирования предпринимательства

1. Выберите подходящие дополнения. В акционерном обществе эмиссионный доход образуется (пополняется):

ежегодно в случае превышения рыночной цены над номиналом;
+ при первичной эмиссии, если акции продаются по цене выше номинала;
ежемесячно в случае превышения рыночной цены над номиналом;
ежегодно в случае превышения номинала над рыночной ценой;
+ в результате переоценки основных средств и других материальных ценностей;

2. Какое определение НЕ относится к понятию финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта:

коэффициент финансовой независимости;
коэффициент финансового левериджа;
способность поддерживать прибыль на уровне, обеспечивающем его не только простое, но и расширенное воспроизводство;
+ скорость оборота его оборотных активов;
способность своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства;

3. Какие критерии характеризуют качественный этап оценки кредитоспособности заемщика:

коэффициенты ликвидности;

- + отраслевые риски;
- + акционерные риски;
- коэффициенты рентабельности;
- + риски, связанные с банками;

4. Какие показатели характеризуют количественную оценку кредитоспособности заемщика:

- отраслевые риски;
- акционерные риски;
- риски, связанные с банками;
- + коэффициенты ликвидности;
- + коэффициенты рентабельности;

5. Выберите характеристики равномерно погашаемой ссуды:

- общая сумма платежа одинакова во все годы;
- + погашение кредита одинаково во все годы;
- по сравнению с аннуитетной и срочной ссудами самая дорогая;
- + по сравнению с аннуитетной и срочной ссудами самая дешевая;
- + уплата процентов год от года снижается;

6. Выберите характеристики аннуитетной ссуды:

- + общая сумма платежа одинакова во все годы;
- погашение кредита одинаково во все годы;
- по сравнению с равномерно погашаемой и срочной ссудами самая дорогая;
- по сравнению с равномерно погашаемой и срочной ссудами самая дешевая;
- + уплата процентов год от года снижается;

7. Выберите характеристики аннуитетной ссуды:

- общая сумма платежа одинакова во все годы;
- погашение кредита одинаково во все годы;
- + по сравнению с равномерно погашаемой и аннуитетной ссудами самая дорогая;
- по сравнению с равномерно погашаемой и аннуитетной ссудами самая дешевая;
- уплата процентов год от года снижается;

8. Выберите основные черты контотокоррента:

- + по дебету счета отражаются все платежи, а по кредиту - поступления от других лиц, процент, начисляемый на кредитовое сальдо выше процента, начисляемого на дебетовое сальдо;
- + когда дебет больше кредита должником выступает предприятие;
- + процент, начисляемый на кредитовое сальдо ниже процента, начисляемого на дебетовое сальдо;
- когда кредит больше дебета должником выступает предприятие;

9. Какие преимущества лизинга характерны для предпринимателей-лизингопользователей:

- + нет привлечения заемного капитала и утяжеления активов;
- + лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда;
- расширение рынка сбыта лизингового оборудования;
- + лизинговый платеж относится на себестоимость продукции;
- обходится дороже, чем покупка;

10. Вставьте недостающее слово.

Если лизинговая фирма не зависит от какого-либо производителя и объектом ее деятельности является лизинг как финансирование без преследования цели сбыта продукции определенной фирмы, то это (какой?).... лизинг.

- прямой;
- финансовый;
- + косвенный;
- оперативный;
- возвратный;
- брутто – лизинг;

11. Установите соответствия относительно классификации лизинга:

1. Состав участников	1. прямой, косвенный, возвратный;
2. Степень окупаемости	2. оперативный и финансовый;

3. Объем услуг	3. нетто-лизинг и брутто – лизинг;
4. Характер платежей	4. денежный и компенсационный;
5. Сектор рынка	5. внутренний и международный;
	6. прямой, косвенный, оперативный;

1-1; 2-2; 3-3; 4-4; 5-5.

12. Какие элементы лизингового платежа НЕ облагаются налогом на добавленную стоимость?
плата за кредитные ресурсы;
комиссионные платежи;
дополнительные платежи;
+ амортизация;
никакие элементы платежа;
все элементы платежа;

13. Какие услуги факторинговый отдел банка может предоставлять своим клиентам?
+ покупка просроченной дебиторской задолженности;
+ приобретать векселя у своих клиентов;
покупка просроченной кредиторской задолженности;
+ покупка срочной задолженности по товарам отгруженным и услугам оказанным;
все вышеперечисленные услуги;

14. Вставьте недостающее слово.
Какие способы снижения риска факторинговой компании существуют?
кредитование;
избежание риска;
+ лимитирование;
+ страхование;
установление повышенной платы по сравнению с обычным кредитованием;

Тема №4. Риск-менеджмент

1. На высшем уровне управления предприятием цель риск-менеджмента – это:
+ сохранение устойчивого развития предприятия;
удержание уровня риска в приемлемых для данного предприятия границах;
стремление к максимуму прибыли;
стремление к минимизации риска;

2. К функциям субъекта риск-менеджмента относятся:
+ прогнозирование;
+ организация;
+ контроль;
организация разрешения риска;
организация работы по снижению риска;
организация страхования риска;

3. К функциям объекта риск-менеджмента относятся:
организация;
регулирование;
координация;
контроль;
+ организация работы по снижению риска;
+ организация страхования риска;

4. Установите соответствия между понятиями и их значениями:

1. выявление риска;	1. осознание риска;
2. качественный анализ риска;	2. выявление причин и источников риска, этапов и работ, на которых возникает риск;
3. количественный анализ риска;	3. определение вероятности наступления событий и уровня риска;
4. уровень риска;	4. возможная величина потерь при наступлении

			рискового события;
			5. работа по анализу риска должна быть проведена качественно;
1-1;	2-2;	3-3;	4-4.

5. Какой метод количественной оценки риска требует наличия большого массива данных и заключается в изучении потерь и прибылей на аналогичном производстве, установлении величины и частотности появления того или иного экономического результата?

+ статистический

6. Какие рекомендации относительно снижения степени риска являются верными:

+ при низких вероятности риска и уровне потерь правильно будет оставить риск на своей ответственности;

при низкой вероятности риска и катастрофическом уровне потерь правильно будет оставить риск на своей ответственности;

+ при низкой вероятности риска и катастрофическом уровне потерь правильно будет передать риск в страхование;

при высокой вероятности риска и катастрофическом его уровне нельзя избегать риска;

7. Вставьте недостающее слово. Искусство планирования, руководства, основанного на правильных прогнозах, включающая правила и способы выбора решения – это (...?...) риск-менеджмента.

+ стратегия

8. Какой из способов выбора решения подходит для ситуации риска:

+ выбор показателя с наименьшим значением уровня риска;

критерий рациональности;

максимина (Вальда);

минимакса (Сэвиджа);

критерий пессимизма-оптимизма;

9. Выбрать оптимальный вариант решения по критерию Вальда:

Таблица эффективности выпуска новых видов продукции

	Решения		
	1	2	3
Обстановка 1	0,45	0,4	0,20
Обстановка 2	0,55	0,25	0,35
Обстановка 3	0,30	0,2	0,55
Обстановка 4	0,35	0,7	0,25

решение 1;

решение 2;

решение 3;

+ решение 2 или 3, так как они являются равнозначными;

решение 1 или 3, так как они являются равнозначными;

10. Выбрать оптимальный вариант решения по критерию Гурвица, если критерий оптимизма $k = 0.5$.

Таблица эффективности выпуска новых видов продукции

	Решения		
	1	2	3
Обстановка 1	0,45	0,4	0,20
Обстановка 2	0,55	0,25	0,35
Обстановка 3	0,30	0,2	0,55
Обстановка 4	0,35	0,7	0,25

решение 1;

+ решение 2;

решение 3;

решение 2 или 3, так как они являются равнозначными;

решение 1 или 3, так как они являются равнозначными;

11. К средствам разрешения риска относят:
 + избежание риска;
 + передача риска;
 лимитирование;
 диверсификация;
 хеджирование;
 мониторинг социально-экономической среды;

12. К средствам снижения степени риска относят:
 избежание риска;
 удержание риска без финансирования;
 передача риска;
 + лимитирование;
 + диверсификация;
 мониторинг социально-экономической среды;

13. Установите соответствия между вариантами вложения капитала и средними значениями нормы прибыли.

Варианты вложения капитала	Норма прибыли на вложенный капитал, %		
	Ситуация А	Ситуация Б	Ситуация В
К1	30	50	70
К2	40	30	20
К3	30	40	50

Вероятности условий хозяйственной ситуации составляют
 Для ситуации А – 0,2, для ситуации Б – 0,3, для ситуации В – 0,5.

1. Вариант 1	1. 56%;
2. Вариант 2	2. 27%;
3. Вариант 3	3. 43%;
	4. 50%;
	5. 30%;

1-1; 2-2; 3-3.

Тема № 11 Особенности риск-менеджмента в сельскохозяйственном предпринимательстве

1. Какие факторы не относятся к определяющим специфику сельскохозяйственного предпринимательства:

+ ритмичность производства;
 + монополизм производителей сельскохозяйственной продукции;
 использование земли в качестве средства производства;
 продолжительность производственного цикла;
 объективная необходимость государственной поддержки;

2. Установите соответствия между рисками сельскохозяйственного предпринимательства и мерами государственной поддержки предпринимателей:

1. зависимость от природно-климатических условий;	1. субсидирование страховых взносов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур;
2. дисбаланс доходов и расходов;	2. повышение доступности кредитов;
3. продолжительность производственного цикла;	3. регулирование рынков сельскохозяйственной продукции;

1-1; 2-2; 3-3

3. Какие меры предпринимает государство по поддержке сельскохозяйственных предпринимателей:

+ субсидирование процентной ставки по кредитам;
 + субсидирование страховых платежей;
 прямая выплата ущерба пострадавшим в результате неблагоприятного воздействия природных факторов;
 участие в возмещении ущерба пострадавшим совместно со страховыми компаниями;
 + проведение закупочных интервенций;

4. Прямая поддержка сельскохозяйственных предпринимателей со стороны государства заключается в:
субсидировании страховых платежей;
прямой выплате ущерба пострадавшим в результате неблагоприятного воздействия природных факторов;
сглаживании сезонных колебаний цен;
+ предоставлении субсидий на приобретение минеральных удобрений
+ финансировании капитальных вложений на строительство, реконструкцию и восстановление мелиоративных систем;

5. Расположите в порядке возрастания страховых тарифов следующие страховые программы по страхованию урожая сельскохозяйственных культур:

1. «Красный полис»;
 2. «Зеленый полис - Н»;
 3. «Зеленый полис - ГН»;
- 1,2,3

6. Посев пшеницы на 100 га был застрахован на полную стоимость. Средняя урожайность за последние 5 лет - 20 ц/га, цене реализации – 500 руб./ц. Договором предусмотрена франшиза 10%. При фактической урожайности 10 ц/га вследствие засухи выплата по договору составит:
0 руб.;
+ 450 000руб.;
500 000 руб.;
50 000 руб.;
550 000 руб.;

Тема №5 Риск банкротства предприятия

1. Какие факторы заложены в модель прогнозирования банкротства Лео Хао Суан:

- + коэффициент текущей ликвидности;
- + коэффициент финансовой независимости;
- рентабельность собственного капитала;
- коэффициент оборачиваемости активов;
- норма прибыли;

2. Среди показателей «качественных» кризис-прогнозных методик прогнозирования банкротства выделяют две группы: наиболее опасные признаки и признаки, которые не рассматриваются как критические, но могут привести к банкротству при определенных обстоятельствах. Какие из них относятся к первой группе:

- + повторяющиеся существенные потери в основной производственной деятельности;
- + хроническая нехватка оборотных средств;
- излишняя ставка на прогнозируемую успешность и прибыльность нового проекта;
- вынужденные остановки производства;
- недостаточная диверсификация деятельности предприятия

3. Среди показателей «качественных» кризис-прогнозных методик прогнозирования банкротства выделяют две группы: наиболее опасные признаки и признаки, которые не рассматриваются как критические, но могут привести к банкротству при определенных обстоятельствах. Какие из них относятся ко второй группе:

- хроническая нехватка оборотных средств;
- высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности;
- наличие сверхнормативных и залежалых товаров и производственных запасов;
- + излишняя ставка на прогнозируемую успешность и прибыльность нового проекта;
- + недостаточная диверсификация деятельности предприятия;
- + потеря ключевых сотрудников аппарата управления;

4. Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности:

- + не менее 2;
- не более 2;
- не менее 1;
- не менее 0,1;
- не более 1;

5. Нормативное значение коэффициента обеспечения собственными оборотными средствами:
+ не менее 0,1;
не более 0,1;
не менее 2;
не менее 1;
не более 1;

6. Если предприятие располагает собственными оборотными средствами, то:
+ собственные и долгосрочные источники формирования запасов и затрат превышают стоимость запасов и затрат;
собственные и долгосрочные источники формирования запасов и затрат могут быть меньше стоимости запасов и затрат;
+ оно имеет абсолютную независимость финансового состояния;
оно имеет нормальную независимость финансового состояния;
его финансовое состояние характеризуется как кризисное;

7. К финансовым способам минимизации угрозы банкротства относят:
+ отказ от убыточных производств;
+ снижение дивидендных выплат;
расширение маркетинговой работы;
совершенствование технической базы;
привлечение антикризисного управляющего.

8. К производственным способам минимизации угрозы банкротства относят:
продажа части основных фондов с целью снижения кредиторской задолженности;
увеличение уставного капитала путём дополнительной эмиссии акций;
получение долгосрочной ссуды;
+ повышение эффективности использования всех ресурсов предприятия;
+ диверсификация производства;
+ совершенствование технической базы;

Тема №6. Инвестиционные риски

1. Что относится к макроэкономической группе источников инвестиционного риска:
+ общее состояние экономики;
+ инфляция;
+ уровень спроса;
риски внутрисекторной конкуренции;
риски, связанные с покупателями;

2. . Что относится к мезоэкономической группе источников инвестиционного риска:
законодательство;
+ риски внутрисекторной конкуренции;
+ капиталоемкость отрасли;
+ инновационность сектора;
риски, связанные с поставщиками;
риски, связанные с покупателями;

3. Какие характеристики систематических рисков верны:
+ являются общеэкономическими;
можно устранить путем диверсификации;
+ нельзя устранить путем диверсификации;
проявляются как селективный, кредитный риск, риск предприятия;
примером служит инфляционный риск;

4. Какой риск связан с изменением операционной прибыли в зависимости от изменений объема продаж и обусловлен неопределенностью цен на сырье, готовую продукцию, уровнем спроса, маркетинговой стратегией предприятия?
+ операционный

5. Вставить недостающее слово. Разновидностями инвестиционного риска являются риск инвестиционного проекта и (...какой?...) риск инвестора.
+ портфельный
6. Инвестиционный проект считается приемлемым, если:
+ чистый приведенный доход больше нуля;
чистый приведенный доход меньше нуля;
чистый приведенный доход больше единицы;
объем производства на первом году его реализации превышает критический уровень более чем на 30%;
процентное изменение чистого приведенного дохода при снижении цены на 1% будет незначительным;
7. Критический объем реализации инвестиционного проекта – 4000 единиц продукции, а фактический – 5000 единиц. Устойчив ли проект по объему производства?
да;
+нет;
8. Цена единицы продукции 20р., переменные затраты –5р., постоянные затраты –30000р., фактический объем производства – 3000 ед. Точка безубыточности проекта равна:
+ 2000 единиц;
3000 единиц;
1500 единиц;
6000 единиц;
больше, чем фактический объем производства;
9. Коэффициент чувствительности проекта по цене составляет 1,1; по переменным затратам – 0,25; по постоянным – 0,25; по объему производства – 0,15. Какой из параметров нуждается в наибольшем контроле?
цена;
переменные затраты;
постоянные затраты;
+ объем производства;
переменные и постоянные затраты;
10. Какие параметры не учитываются ставкой дисконтирования при расчете чистого приведенного дохода инвестиционного проекта?
инфляция;
уровень доходности, ожидаемый инвестором;
уровень риска проекта;
+ оборачиваемость активов;
коэффициент текущей ликвидности на момент окончания проекта;
11. Чему равна ожидаемая доходность акции, если доходность по безрисковым вложениям 8% годовых, доходность рынка в целом 16%, а β - коэффициент акции 0,9?
+ 15,2%;
8%;
7,2%;
14,4%;
24,9%;
8,9%;
12. Бета-коэффициент акции минус 0,5 ($\beta = -0,5$). При снижении доходности рынка на 2% доходность этой акции:
снизится на 0,5%;
повысится на 0,5%;
снизится на 1%;
+ повысится на 1%;
повысится на 1,5%;

Тема № 7 Банковские риски

1. Вставьте недостающее слово. «Изменение ставки рефинансирования – это проявление риска».

процентного;
 рыночного;
 кредитного;
 селективного;
 + регулятивного;

2. Установите соответствия:

1 Регулятивный риск;	1 изменение нормативов отчислений в банковские резервы;
2 Инфляционный риск;	2 падение покупательной способности денег;
3 Кредитный риск;	3 неспособность заёмщика погашать и обслуживать долг;
4 Процентный риск;	4 риск возможного снижения прибыли банка вследствие непредвиденного негативного снижения ставок на рынке;
	5 падение доходов вследствие изменения валютных курсов
1-1,	2-2, 3-3, 4-4

3. Установите соответствия:

1 Процентный риск;	1 риск возможного снижения прибыли банка вследствие непредвиденного негативного снижения ставок на рынке;
2 Риск неплатежеспособности;	2 другие участники рынка могут счесть капитал банка отрицательной величиной;
3 Риск финансового рычага;	3 соотношение заемного и собственного капитала;
4 Риск ликвидности;	4 банк будет не в состоянии исполнить свои финансовые обязательства при наступлении даты исполнения сделки;
	5 падение доходов вследствие изменения валютных курсов
1-1,	2-2, 3-3, 4-4

4. В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» размер резерва 1-20 % от основной суммы долга должен составлять для ссуд, которым присвоена категория качества:

стандартные;
 сомнительные;
 проблемные;
 безнадежные;
 + нестандартные;

5. В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-п "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" размер резерва 21-50 % от основной суммы долга должен составлять для ссуд, которым присвоена категория качества:

стандартные;
 нестандартные;
 + сомнительные;
 проблемные;
 безнадежные;

6. Категория качества ссуды, от которой зависит величина отчислений в резервы на возможные потери, зависит от:

+ качества обслуживания долга;
 + финансового положения заемщика;
 срока ссуды;
 формы ссуды;
 срока функционирования предприятия-заемщика;

7. К способам снижения кредитного риска относятся:

- + привлечение достаточного обеспечения ссуд;
- + лимитирование;
- + диверсификация риска;
- сокращение кредитов с фиксированной процентной ставкой;
- получение долгосрочных займов;
- выборочная продажа активов с фиксированной ставкой;

8. Какие рекомендации уместны для снижения процентного риска, если ожидается рост достаточно низких процентных ставок:

- + увеличить сроки заемных средств;
- + сократить кредиты с фиксированной процентной ставкой;
- сократить срок заемных средств;
- увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- открыть новые кредитные линии;

9. Какие рекомендации уместны для снижения процентного риска, если ожидается снижение достаточно высоких процентных ставок:

- увеличить сроки заемных средств;
- сократить кредиты с фиксированной процентной ставкой;
- + сократить срок заемных средств;
- + увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- + открыть новые кредитные линии;

Тема №8 Валютные риски

1. Выберите верные выражения.

- + у экспортеров потери могут возникать в случае заключения контрактов до падения курса валюты платежа;
- у экспортеров потери могут возникать в случае заключения контрактов до повышения курса валюты платежа;
- + импортер несет убытки при повышении курса валюты цены;
- импортер получает дополнительную прибыль при повышении курса валюты цены;

2. Вставьте недостающее слово.

«Степень валютного риска экспортера можно снизить, выбрав валюту, курс которой (как *изменяется?*)».

- + повышается

3. Установление единой валюты и примерно одинаковых сроков расчета по экспортным и импортным операциям – это метод управления валютными рисками, который раскрывает суть:

- валютных оговорок;
- форвардных сделок;
- фьючерсов;
- опционов;
- + регулирования валютных позиций;

4. Выберите характеристики форвардного контракта

- + фиксирует точную дату исполнения;
- фиксирует месяц исполнения;
- признак спекулятивности;
- + цель – реальная покупка/продажа товара;
- обращаются на фондовых биржах;
- между продавцами и покупателями с одной стороны и клиринговой палатой – с другой стороны постоянно циркулируют денежные потоки;

5. Выберите характеристики фьючерсного контракта

- фиксирует точную дату исполнения;
- + фиксирует месяц исполнения;
- + признак спекулятивности;
- цель – реальная покупка/продажа товара;
- + обращаются на фондовых биржах;

+ между продавцами и покупателями с одной стороны и клиринговой палатой – с другой стороны постоянно циркулируют денежные потоки;

6. Покупатель приобрел фьючерсный контракт на покупку валюты 1 марта. Цена закрытия торгов 01 марта – 30 руб./долл. Курс валюты менялся следующим образом: 02 марта – 29 руб./долл., 03 марта – 28,5 руб./долл., 04 марта – 29,2 руб./долл. Какие денежные потоки за это время были осуществлены между покупателем фьючерса и клиринговой палатой?

(выстроить по порядку, выбрав правильные варианты).

3) получение от клиринговой палаты 0,7 руб./долл.

получение от клиринговой палаты 1 руб./долл.;

1) платеж в клиринговую палату 1 руб./долл.;

2) платеж в клиринговую палату 0,5 руб./долл.;

получение от клиринговой палаты 0,5 руб./долл.;

платеж в клиринговую палату 0,7 руб./долл.;

7. Какие признаки характеризуют опцион:

твердые сделки, обязательные к исполнению для двух сторон;

+ покупатель может отказаться от исполнения опциона;

продавец может отказаться от опциона;

прибыль покупателя ограничена;

убытки продавца ограничены;

+ убытки покупателя ограничены;

8. При каком значении курса покупатель опциона колл будет пользоваться своим правом на покупку валюты по курсу 30 руб./долл., если премия по опциону составила 1 руб./долл.? Курс должен составить:

менее 29 руб./долл.;

менее 30 руб./долл.;

более 29 руб./долл.;

+ более 30 руб./долл.;

более 31 руб./долл.;

9. При каком значении курса покупатель опциона пут будет пользоваться своим правом на продажу валюты по курсу 30 руб./долл., если премия по опциону составила 1 руб./долл.? Курс должен составить:

менее 29 руб./долл.;

+ менее 30 руб./долл.;

более 29 руб./долл.;

более 30 руб./долл.;

более 31 руб./долл.;

10. Какие рекомендации уместны, если имеет место только экспорт или только импорт?

выбрать «слабую» валюту, курс которой понижается;

выбрать «сильную» валюту, курс которой повышается;

установление единой валюты и примерно одинаковых сроков расчета по экспортным и импортным операциям;

+ диверсифицировать валюту;

11. При каком значении курса валюты покупатель опциона колл будет иметь прибыль. Цена исполнения опциона 30 руб./долл., премия по опциону составила 1 руб./долл.? Курс должен составить:

менее 29 руб./долл.;

менее 30 руб./долл.;

более 29 руб./долл.;

более 30 руб./долл.;

+ более 31 руб./долл.;

12. При каком значении курса валюты покупатель опциона пут будет иметь прибыль. Цена исполнения опциона 30 руб./долл., премия по опциону составила 1 руб./долл.? Курс должен составить:

+ менее 29 руб./долл.;

менее 30 руб./долл.;

более 29 руб./долл.;

более 30 руб./долл.;

более 31 руб./долл.;

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 60% правильных ответов

Средства для рубежного контроля

КОНТРОЛЬНЫЕ РАБОТЫ

Контрольная работа по разделу «Риск-менеджмент»

Контрольные работы включают в себя вопросы и задачи по разделу.

Вопросы:

1. Что является целью риск-менеджмента?
2. Опишите суть принятия решения в ситуации риска.
3. Что считать страховой стоимостью, страховой суммой и ущербом в страховании урожая с.-х. культур?
4. Опишите суть принятия решения по критерию Вальда.
5. Перечислите и поясните функции объекта риск-менеджмента.
6. Опишите суть принятия решения по критерию Сэвиджа.
7. В чем преимущества и недостатки статистического метода оценки риска?
8. Опишите суть принятия решения по критерию Лапласа.
9. Этапы управления риском.
10. Опишите суть принятия решения по критерию Гурвица.

Задача.

Приведены исходные данные:

Технологии возделывания	Типы погодных условий		
	1	2	3
Технология 1	15,2	14,7	17,5
Технология 2	14,3	16,5	12,1
Технология 3	10,5	14	15
Технология 4	11,5	18	13,8

Выберите оптимальную технологию возделывания зерновых культур по критериям:

- А) Вальда;
- Б) Гурвица, если лицо, принимающее решение настроено оптимистично и $K = 0,3$.
- В) Вальда.

Контрольная работа по разделу «Предпринимательские риски»

Вопросы:

1. Раскройте суть концепций управления процентным риском банка.
2. Чему равен максимальный размер риска на одного заемщика и максимальный размер крупных кредитных рисков?
3. Что такое рыночный риск банка? Назовите его основные проявления?
4. Какие нормативы ликвидности банка существуют?
5. Опишите характеристики фьючерсного контракта.
6. Опишите характеристики форвардного контракта.
7. В чем преимущества и недостатки опционов как метода управления валютным риском?
8. Что такое валютная оговорка?
9. Дайте классификацию инвестиционного риска по критерию географической диверсификации капитала.
10. В чем отличие систематического и несистематического риска портфельных инвестиций?
11. Как классифицируются инвестиционные риски по критерию отражения последствий инвестиционных решений в стратегии предприятия?
12. В чем суть сценарного подхода к анализу рисков инвестиционного проекта?

Задача.

На основе представленной бухгалтерской отчетности рассчитать необходимые показатели и сделать вывод об угрозе банкротства.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ контрольных работ

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если задача решена верно и в ответах на вопросы отсутствуют или имеются 1-2 незначительные погрешности.
- оценка «хорошо» - допускается 1 неточность в решении задач, в ответах на вопросы отсутствуют существенные ошибки, на все вопросы даны правильные ответы.
- оценка «удовлетворительно» - задача не решена полностью, в ответах на вопросы допустимы неточности.
- оценка «неудовлетворительно» - задача не решена и / или в ответах имеются грубые ошибки.

3.1.4 Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

Промежуточная аттестация - это элемент образовательного процесса, призванный определить соответствие уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся требованиям, установленным в рабочей программе учебной дисциплины, в программе практики.

Промежуточная аттестация обучающихся проводится по всем учебным дисциплинам, модулям и практикам, включённым в рабочий учебный план по направлению подготовки (специальности).

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет.

Цель промежуточной аттестации является установление уровня достижения каждым студентом целей и задач обучения по данной дисциплине, изложенным в п.2.2 настоящей программы.

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачёт.

Основные условия получения студентом дифференцированного зачёта:

- 1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине;
- 2) прошёл заключительное тестирование

Плановая процедура получения дифференцированного зачёта:

- 1) Студент предъявляет преподавателю:
 - выполненные фиксированные виды ВАРС.
 - 2) Преподаватель просматривает представленные материалы и записи в журнале учёта посещаемости и успеваемости студентов (выставленные ранее студенту дифференцированные оценки по итогам входного контроля, рубежного и заключительного контроля и практических занятий)
 - 3) Преподаватель выставляет «оценку» в экзаменационную ведомость и в зачётную книжку студента
- Оценка **дифференцированного зачета** складывается из оценок, полученных в ходе текущего, рубежного контроля, выполнения заданий.

Заключительное тестирование

1. Кто не относится к субъектам предпринимательской деятельности:
 1. собственно предприниматели;
 2. конкуренты;
 3. потребители;
 4. люди, работающие по контракту;
 5. государство;
2. Что относится к преимуществам частного предпринимательства:
 1. единоличное предприятие легко учредить;
 2. неограниченная ответственность по обязательствам;
 3. ограниченность финансовых ресурсов;
 4. свобода действий предпринимателя;
 5. высокие стимулы к эффективной деятельности;
 6. необходимость полного контроля всех видов деятельности;

3. Установите связи между видами холдингов и их характеристикой:

1. горизонтальные;	1. объединение предприятий в одной производственной цепочке;
2. вертикальные;	2. объединение однородных бизнесов;
3. диверсифицированные;	3. объединение несвязанных бизнесов;

4. К финансовой микросреде относятся:

1. конкуренты;
2. природный фактор;
3. экономический фактор;
4. контактные аудитории;
5. поставщики;
6. финансы предприятия;

5. Установите соответствия между наименованиями и характеристиками посредников, как субъектов финансовой микросреды предпринимательства:

1. торговые;	1. помогают предпринимателю создавать запасы собственных изделий;
2. по организации товародвижения;	2. помогают производителю точнее адресовать и продвигать готовую продукцию на подходящие рынки с меньшим риском;
3. маркетинговые;	3. помогают предприятию находить покупателей и непосредственно продавать им готовую продукцию;
4. финансово-кредитные;	4. проявляют потенциальный или реальный интерес к деятельности конкретного предприятия;
	5. помогают финансировать сделки по покупке запасов и продаже готовой продукции;

6. Для предприятий каких организационно-правовых форм не устанавливается минимальный размер уставного (складочного, паевого) капитала:

1. открытые акционерные общества;
2. закрытые акционерные общества;
3. общества с ограниченной ответственностью;
4. общества с дополнительной ответственностью;
5. производственные кооперативы;

7. Выберите верное продолжение фразы. Экономический и предпринимательский риск:

1. соотносятся как общее и частное;
2. одно и то же;
3. соотносятся как частное и общее;
4. никак не связаны между собой;

8. Какие из ученых выделяли в структуре предпринимательского дохода две составляющие: зарплату капиталиста и плату за риск:

1. Милль;
2. Маршалл;
3. Пигу;
4. Найт;
5. Магнуссен;

9. По характеру воздействия выделяют риски:

- субъективные;
1. спекулятивные;
 2. ценовые;
 3. финансовые;
 4. объективные;
 5. чистые;

10. К функциям субъекта риск-менеджмента относятся:

1. организация;
2. организация разрешения риска;
3. организация работы по снижению риска;
4. прогнозирование;

5. организация страхования риска;
6. контроль;

11. Вставьте недостающее слово. Искусство планирования, руководства, основанного на правильных прогнозах, включающая правила и способы выбора решения – это (...?...) риск-менеджмента.

12. Выбрать оптимальный вариант решения по критерию Вальда:

Таблица эффективности выпуска новых видов продукции

	Решения		
	1	2	3
Обстановка 1	0,45	0,4	0,20
Обстановка 2	0,55	0,25	0,35
Обстановка 3	0,30	0,2	0,55
Обстановка 4	0,35	0,7	0,25

1. решение 1;
2. решение 2;
3. решение 3;
4. решение 2 или 3, так как они являются равнозначными;
5. решение 1 или 3, так как они являются равнозначными;

13. Какие факторы заложены в модель прогнозирования банкротства Лео Хао Суан:

1. рентабельность собственного капитала;
2. коэффициент текущей ликвидности;
3. коэффициент финансовой независимости;
4. коэффициент оборачиваемости активов;
5. норма прибыли;

14. Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности:

1. не более 2;
2. не менее 1;
3. не менее 0,1;
4. не менее 2;
5. не более 1;

15. К финансовым способам минимизации угрозы банкротства относят:

1. расширение маркетинговой работы;
2. совершенствование технической базы;
3. снижение дивидендных выплат;
4. отказ от убыточных производств;
5. привлечение антикризисного управляющего.

16. Какие факторы не относятся к определяющим специфику сельскохозяйственного предпринимательства:

1. ритмичность производства;
2. использование земли в качестве средства производства;
3. продолжительность производственного цикла;
4. монополизм производителей сельскохозяйственной продукции;
5. объективная необходимость государственной поддержки;

17. Что относится к макроэкономической группе источников инвестиционного риска:

1. общее состояние экономики;
2. инфляция;
3. уровень спроса;
4. риски внутрисекторной конкуренции;
5. риски, связанные с покупателями;

18. Какие характеристики систематических рисков верны:

1. являются общеэкономическими;
2. можно устранить путем диверсификации;
3. проявляются как селективный, кредитный риск, риск предприятия;
4. нельзя устранить путем диверсификации;

5. примером служит инфляционный риск;

19. Какой риск связан с изменением операционной прибыли в зависимости от изменений объема продаж и обусловлен неопределенностью цен на сырье, готовую продукцию, уровнем спроса, маркетинговой стратегией предприятия?

20. Организованная институциональная структура для создания и обмена финансовыми активами – это:

1. биржевой рынок;
2. внебиржевой рынок;
3. фондовый рынок;
4. финансовый рынок;
5. денежный рынок;

21. Установите соответствия:

1. Брокеры;	1. физические или юридические лица, заключающие сделки от своего имени, но за счет клиента;
2. Дилеры;	2. совершает сделки по купле – продаже от своего имени и за свой счет;

22. Выберите подходящие характеристики паевых инвестиционных фондов:

1. не могут диверсифицировать риск, присущий финансовым активам;
2. это разновидность финансовых посредников;
3. помогают диверсифицировать риск, присущий финансовым активам;
4. это инвестиционные посредники;
5. это контрактно-страховые финансовые посредники;

23. Выберите все подходящие характеристики для ссуд:

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. Равномерно погашаемая ссуда | 1. общая сумма платежа одинакова во все годы; |
| 2. Аннуитетная ссуда | 2. погашение кредита одинаково во все годы; |
| 3. Срочная ссуда | 3. по сравнению с двумя другими ссудами самая дорогая; |
| | 4. по сравнению с двумя другими самая дешевая; |
| | 5. уплата процентов год от года снижается; |

24. Выберите основные черты контотокоррента:

1. по дебету счета отражаются все платежи, а по кредиту - поступления от других лиц,
2. процент, начисляемый на кредитовое сальдо выше процента, начисляемого на дебетовое сальдо;
3. когда дебет больше кредита должником выступает предприятие;
4. если кредит больше дебета, то должником является банк;
5. процент, начисляемый на кредитовое сальдо ниже процента, начисляемого на дебетовое сальдо;
6. когда кредит больше дебета должником выступает предприятие;

25. Способы снижения риска факторинговой компании существуют

1. кредитование;
2. избежание риска;
3. лимитирование;
4. страхование;
5. установление повышенной платы по сравнению с обычным кредитованием;

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

ответов на тестовые вопросы итогового контроля

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 60% правильных ответов.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА сформированности компетенции

4.1. ПК-2 - Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

ИД-2 - Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Изменение ставки рефинансирования – это проявление риска.

- процентного
- рыночного
- +кредитного
- селективного
- регулятивного

2. Среди показателей «качественных» кризис-прогнозных методик прогнозирования банкротства выделяют две группы: наиболее опасные признаки и признаки, которые не рассматриваются как критические, но могут привести к банкротству при определенных обстоятельствах. Какие из них относятся к первой группе:

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- +повторяющиеся существенные потери в основной производственной деятельности
- +хроническая нехватка оборотных средств
- излишняя ставка на прогнозируемую успешность и прибыльность нового проекта;
- вынужденные остановки производства;
- недостаточная диверсификация деятельности предприятия

3. Среди показателей «качественных» кризис-прогнозных методик прогнозирования банкротства выделяют две группы: наиболее опасные признаки и признаки, которые не рассматриваются как критические, но могут привести к банкротству при определенных обстоятельствах. Какие из них относятся ко второй группе:

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- хроническая нехватка оборотных средств;
- высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности;
- наличие сверхнормативных и залежалых товаров и производственных запасов;
- +излишняя ставка на прогнозируемую успешность и прибыльность нового проекта;
- +недостаточная диверсификация деятельности предприятия;
- +потеря ключевых сотрудников аппарата управления;

4. Какая информация относится к первичным данным?

- +информация, собранная впервые с какой-либо конкретной целью
- информация, полученная из СМИ
- предварительная информация, полученная в ходе исследований
- данные, предоставленные фирмой

5. К методам маркетинговых исследований относятся:

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- +опросы
- + эксперименты
- + наблюдение
- сравнение
- дедукция

6. Метод сбора данных, предусматривающий использование ассоциативных тестов:

- опрос
- аналитический
- наблюдение
- +проекционный

7. К способам снижения кредитного риска относятся:

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- +привлечение достаточного обеспечения ссуд;
- +лимитирование;
- +диверсификация риска;
- сокращение кредитов с фиксированной процентной ставкой;
- получение долгосрочных займов;
- выборочная продажа активов с фиксированной ставкой;

8. В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» размер резерва 1-20 % от основной суммы долга должен составлять для ссуд, которым присвоена категория качества:

- стандартные;
- сомнительные;
- проблемные;
- безнадежные;
- +нестандартные;

9. В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-п "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" размер резерва 21-50 % от основной суммы долга должен составлять для ссуд, которым присвоена категория качества:

- стандартные;
- нестандартные;
- +сомнительные;
- проблемные;
- безнадежные;

10. Бета-коэффициент акции минус 0,5 ($\beta = -0,5$). При снижении доходности рынка на 2% доходность этой акции:

- снизится на 0,5%;
- повысится на 0,5%;
- снизится на 1%;
- +повысится на 1%;
- повысится на 1,5%;

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

11. Определите соответствие видов рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1. Регулятивный риск	1. изменение нормативов отчислений в банковские резервы;
2. Инфляционный риск	2. падение покупательной способности денег;
3 Кредитный риск	3 неспособность заёмщика погашать и обслуживать долг;
4 Процентный риск	4 риск возможного снижения прибыли банка вследствие непредвиденного негативного снижения ставок на рынке;
	5 падение доходов вследствие изменения валютных курсов

12. Определите соответствие банковских рисков их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1 Процентный риск;	1 риск возможного снижения прибыли банка вследствие непредвиденного негативного снижения ставок на рынке;
2 Риск неплатежеспособности;	2 другие участники рынка могут счесть капитал банка отрицательной величиной;
3 Риск финансового рычага;	3 соотношение заемного и собственного капитала;
4 Риск ликвидности;	4 банк будет не в состоянии исполнить свои финансовые обязательства при наступлении даты исполнения сделки;
	5 падение доходов вследствие изменения валютных курсов

13 Процесс управления риском может быть разбит на следующие этапы:

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1. Определение цели.
2. Анализ риска: выявление и оценка.
3. Выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности.
4. Принятие решения.
5. Непосредственное воздействие на риск.
6. Контроль и корректировка результатов процесса управления.

14. Установите соответствия между наименованиями и характеристиками посредников, как субъектов финансовой микросреды предпринимательства:

1. торговые;	1. помогают предприятию находить покупателей и непосредственно продавать им готовую продукцию;
2. по организации товародвижения;	2. помогают предпринимателю создавать запасы собственных изделий;
3. маркетинговые;	3. помогают производителю точнее адресовать и продвигать готовую продукцию на подходящие рынки с меньшим риском;
4. финансово-кредитные;	4. помогают финансировать сделки по покупке запасов и продаже готовой продукции;
	5. проявляют потенциальный или реальный интерес к деятельности конкретного предприятия;

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

15. Критический объем реализации инвестиционного проекта – 4000 единиц продукции, а фактический – 5000 единиц. Устойчив ли проект по объему производства?

- +да
- нет

16. Цена единицы продукции 20р., переменные затраты – 5р., постоянные затраты – 30000р., фактический объем производства – 3000 ед. Точка безубыточности проекта равна:

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

- +2000 единиц

17. Коэффициент чувствительности проекта по цене составляет 1,1; по переменным затратам – 0,25; по постоянным – 0,25; по объему производства – 0,15. Какой из параметров нуждается в наибольшем контроле?

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

- +объем производства

4.2 ПК-6 - способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика

ИД-1 - Проведение анализа кредитных рисков

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Организованная институциональная структура для создания и обмена финансовыми активами – это:

- + финансовый рынок
- биржевой рынок
- внебиржевой рынок
- фондовый рынок
- денежный рынок

2. Что не относится к функциям финансового рынка:

- мобилизует временно свободный капитал из многообразных источников;

формирует рыночные цены на отдельные финансовые инструменты;
осуществляет квалифицированное посредничество между продавцом и покупателем
финансовых инструментов;
+ формирует условия для максимизации финансового риска;
ускоряет оборот капитала.

**3. По временному критерию финансовый рынок может быть классифицирован на:
ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ**

- + денежный рынок
- + рынок капитала
- биржевой и внебиржевой рынок
- организованный рынок
- неорганизованный рынок

**4. По территориальному признаку различают:
ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ**

- + национальный рынок;
- + мировой рынок;
- биржевой и внебиржевой рынок;
- организованный рынок;
- неорганизованный рынок;

**5. Если ценные бумаги приобретаются инвестором с целью сохранения и приумножения
сбережений, то инвестиции называются:**

- + портфельными;
- стратегическими;
- недиверсифицированными;
- финансовыми;
- тактическими;

**6. К финансовым посредникам, покупающим первичные ценные бумаги и выпускающими свои
собственные, относят:**

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- + банки
- + паевые инвестиционные фонды
- + страховые компании
- дилеров
- брокеров

**7. Выберите подходящие характеристики паевых инвестиционных фондов:
ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ**

- + это разновидность финансовых посредников
- + помогают диверсифицировать риск, присущий финансовым активам
- это инвестиционные посредники
- не могут диверсифицировать риск, присущий финансовым активам
- это контрактно-страховые финансовые посредники

**8. Категория качества ссуды, от которой зависит величина отчислений в резервы на
возможные потери, зависит от:**

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- + качества обслуживания долга;
- + финансового положения заемщика;
- срока ссуды;
- формы ссуды;
- срока функционирования предприятия-заемщика;

**Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах
ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов**

**9. Определите соответствие между понятием и значением:
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ**

1. Брокеры	1. физические или юридические лица, заключающие сделки от своего имени, но за счет клиента;
2. Дилеры	2. совершает сделки по купле – продаже от своего имени и за свой счет;
	3. физические лица, совершающие сделки по купле-продаже недвижимости

10. Установите соответствия между рынками покупателей и характерными для них рисками:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1. международный рынок	1. валютный риск;
2. рынок промежуточных продавцов	2. отсутствие спроса на товар;
3. рынок государственных учреждений	3. снижение государственного заказа;
4. рынок производителей	4. снижение спроса на конечную продукцию, сырьем для которой служит данный товар;
	5. снижение покупательской способности населения

11. Установите соответствия между понятиями и их значениями:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1. выявление риска;	1. осознание риска;
2. качественный анализ риска;	2. выявление причин и источников риска, этапов и работ, на которых возникает риск;
3. количественный анализ риска;	3. определение вероятности наступления событий и уровня риска;
4. уровень риска;	4. возможная величина потерь при наступлении рискованного события;
	5. работа по анализу риска должна быть проведена качественно;

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

12. Выбрать оптимальный вариант решения по критерию Вальда:

Таблица эффективности выпуска новых видов продукции

	Решения		
	1	2	3
Обстановка 1	0,45	0,4	0,20
Обстановка 2	0,55	0,25	0,35
Обстановка 3	0,30	0,2	0,55
Обстановка 4	0,35	0,7	0,10

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+ решение 2

13. Определить оптимальный вариант решения по критерию Гурвица, если критерий оптимизма $k = 0.5$.

Таблица эффективности выпуска новых видов продукции

	Решения		
	1	2	3
Обстановка 1	0,45	0,4	0,20
Обстановка 2	0,55	0,25	0,35
Обстановка 3	0,30	0,2	0,55
Обстановка 4	0,35	0,7	0,25

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+ решение 2

14. . Вставьте недостающее звено внутренней финансовой среды предпринимательства: финансы, производство, маркетинг, структура организации, и (...?..).

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СТРОЧНЫМИ БУКВАМИ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

+кадры

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
к фонду оценочных средств учебной дисциплины Б1.В.02 Финансовая среда
предпринимательства и предпринимательские риски
в составе ОПОП 38.03.01 - Экономика

Ведомость изменений

Срок, с которого вводится изменение	Номер и основное содержание изменения и/или дополнения	Отметка об утверждении/ согласовании изменений	
		инициатор изменения	руководитель ОПОП или председатель МКН