УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра бизнес-аналитики

«Утверждаю»
Зав. кафедрой
А.М. Найда

Протокол заседания
кафедры № 7
от « 26 » февраля 2026 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины	Управление рисками проектов
Направление подготовки	38.04.02 Менеджмент
Профиль подготовки	Управление проектами
Год набора	2025, 2026

Составитель:
канд. экон. наук,
доц. А.М.Найда

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи учебной дисциплины

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

3. Требования к результатам освоения дисциплины

4. Структура и содержание дисциплины

4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

4.3. Планы практических и семинарских занятий

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы аспирантов

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8. Оценка сформированности компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Цели и задачи учебной дисциплины

В условиях растущей нестабильности российской экономики предприятия постоянно сталкиваются с воздействием рисков, поэтому необходимо идентифицировать риски, уметь работать с ними постоянно и целенаправленно. Конкурентная среда требует своевременной разработки и внедрения системы управления рисками, без которой предприятие не сможет успешно существовать и развиваться.

Управление рисками представляет собой новое направление менеджмента, связанное с профессиональной реализацией функции управления, прежде всего, на корпоративном уровне. Основная задача - управление процессами, направленными на формирование необходимых условий для выполнения основных процессов деятельности организации, определение путей и возможностей обеспечения устойчивости предприятия, возможности успешно противостоять различным негативным воздействиям и неблагоприятным ситуациям.

Целью преподавания дисциплины «Управление рисками проектов» является формирование у Магистрантов комплекса теоретических знаний, умений и практических навыков по управлению рисками, с которыми могут столкнуться предприятия в проектной деятельности.

К задачам курса «Управление рисками проектов» относятся:

- обеспечение целостного представления у Магистрантов о системе управления рисками, факторах и причинах их возникновения;

-обеспечение изучения и практического применения принципов управления риском в системе управления предприятием;

- формирование навыков классификации, идентификации и оценки рисков;

- освоение современных методологических подходов к количественной и качественной оценке рисков;

- изучение современных подходов к контролю и оценке эффективности мероприятий по управлению рисками, составления на этой основе интеграционной стратегии предприятия.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

Управление проектами

Методология управления информационными проектами

Управление жизненным циклом ИС (продвинутый уровень)

Управление рисками проектов

Обеспечиваемые учебные дисциплины

Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая) практика)

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Управление рисками проектов» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.04.02. «Менеджмент»:

ПК-1 «способен анализировать и применять методики оценки рисков и методы реагирования на риски».

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты, соотнесённые с индикаторами достижения компетенций.

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
ПК-1.1 Проводит оценку и анализирует риски	ПК-1.1 З.3 Знает методы анализа и оценки рисков проекта ПК-1.1 У.3 Умеет оценивать риски проекта ПК-1.1 В.3 Владеет навыками анализа и оценки рисков проекта

ПК-1.2 Применяет методы прогнозирования и управления рисками	ПК-1.2 З.4 Знает методы прогнозирования и управления рисками проекта ПК-1.2 У.4 Умеет прогнозировать риски проекта ПК-1.2 В.4 Владеет методами управления и реагирования на риски проекта

Этапы формирования выбранных компетенций (или их частей - ЗУВов) можно проследить по Пояснительной записке и модульно-тематическому плану дисциплины.

4.Структура и содержание дисциплины.

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка

Общая трудоемкость дисциплины для очного и заочного обучения составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа)

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление «Менеджмент» Дисциплина: «Управление рисками проектов»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Само-стоят. работа	Всего часов	Индикаторы компетенций
	Лекции	Практика			
Модуль 1: «Теоретико-методические основы управления рисками»					
Тема 1: Понятие, сущность воздействия риска	1/-	1/-	3/8	5/8	ПК-1 ПК-1.1
Тема 2: Современные подходы к классификации рисков	2/-	2/-	3/8	5/8	
Модуль 2: «Организационные аспекты проектной деятельности в условиях риска»					
Тема 3: Проектная деятельность в условиях риска	2/-	2/1	3/5	7/6	ПК-1 ПК-1.1 ПК-1 ПК-1.2.
Тема 4: Факторы и источники рисков	2/-	2/1	3/5	7/6	
Тема 5: Виды оценки рисков	2/-	2/1	3/5	7/6	
Тема 6: Принципы организации системы управления риском	2/-	2/1	3/5	7/6	
Тема 7: Бизнес-планирование в системе управления риском	2/-	2	3/5	7/5	
Тема 8: Управление рисками по хозяйственным договорам	2/-	2/1	3/5	7/6	
Подготовка к зачету			18/18	18/18	
ИТОГО	15/-	15/8	42/64	72/72	

* Данная тема изучается с помощью интерактивных методов обучения.

Пояснительная записка с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 4-х модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1 «Теоретико-методические основы управления рисками» включает в себя две учебные темы.

В результате прохождения первого модуля Магистрант получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:

основные виды рисков, методы их оценки **ПК-1, ПК-1.1.**

возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков **ПК-1, ПК-1.1.**

проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений **ПК-1, ПК-1.1.**

Уровень освоения полученных знаний выступлением на семинаре и тестовыми вопросами.

Модуль 2 «Организационные аспекты проектной деятельности в условиях риска» включает в себя три темы.

В результате прохождения второго модуля Магистрант должен:

- основные виды рисков, методы их оценки
- возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков
- проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений в проектной деятельности
- навыком принятия решения об инвестировании и финансировании проектов **ПК-1,** ПК-1.1, ПК-1, ПК-1.2.

По результатам освоения модуля решаются практические и ситуационные задачи.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Модуль 1. Теоретико-методические основы управления рисками

Тема 1. Понятие, сущность воздействия риска.

Сущность риска и неопределенность. Последствия, вероятность, критерии риска Объективные и субъективные стороны риска. Характерные

черты риска. Понятие функций риска. Цели, основные направления, функции управления рисками.

Тема 2. Современные подходы к классификации рисков

Рискология, как современная наука. Эволюция представлений о риске. Виды и классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски. Рисковое событие и его последствия и результаты.

Модуль 2 «Организационные аспекты проектной деятельности в условиях риска»

Тема 3. Проектная деятельность в условиях риска

Способы выявления и идентификации рисков в ходе проектной деятельности. Объекты управления рисками. Управленческое решение, как объект управления рисками. Управление проектными рисками на индивидуальном и организационном уровне.

Тема 4. Факторы и источники проектных рисков

Основные факторы и причины риска в проектной деятельности. Взаимосвязь факторов и источников риска. Влияние факторов риска на эффективность управления. Цели прогнозирования и управления рисками. Объективная природа неопределенности в управлении рисками. Роль неопределенности в развитии организации и формировании риска. Учет взаимосвязи и закономерности формирования неопределенности и риска при прогнозировании и управлении рисками.

Тема 5. Виды оценки проектных рисков

Качественная оценка рисков. Цели и сущность качественной оценки рисков. Характеристика методик и инструментов качественной оценки рисков: метод экспертных оценок, расчет вероятности наступления рисков, матрица оценки влияния рисков на наиболее значимые параметры проекта, потенциальная миграция влияния рисков, итоговая матрица вероятности / влияния основных рисков (карта рисков), метод аналогий.

Количественная оценка рисков. Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественной оценки рисков.

Взаимосвязь оценки рисков и планирования развития организации.

Тема 6. Принципы организации системы управления риском

Общее понятие системы управления рисками. Стратегия и тактика управления рисками. Процесс управления рисками и разработка стратегии. Современные методы и приемы управления риском для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Принципы и методы управления рисками. Общая классификация методов управления рисками. Основные этапы организации системы управления рисками на предприятии.

Тема 7. Бизнес-планирование в системе управления риском

Существенные признаки рисков в процессе бизнес-планирования и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализации, однородность рисков. Особенности управления предпринимательскими рисками в процессе реализации бизнес-плана. Этапы организации. Формы и методы определения уровня риска.

Тема 8. Управление риском по хозяйственным договорам

Общая характеристика рисков по хозяйственным договорам. Причины неисполнения хозяйственных договоров. Виды рисков. Факторы рисков.

Методы уклонения от рисков по хозяйственным договорам. Минимизация финансовых рисков. Механизмы нейтрализации рисков. Пути минимизации рисков по хозяйственным контрактам.

4.3. Планы практических занятий

Планы семинарских занятий

Методические указания.

Целью практических занятий является углубление теоретических знаний по курсу «Управление рисками проектов», развитие у Магистрантов навыков самостоятельной работы с учебной литературой, другими информационными источниками, закрепление полученных знаний в процессе решения практических задач, анализ проблем и ситуаций.

Практические занятия проходят в форме выступлений магистрантов с докладами, решения практических задач, обсуждения ситуаций, решения кейсов.

Тема 1. Понятие, сущность воздействия риска.

План:

1. Сущность риска и неопределенность
2. Характерные черты риска
3. Функции риска
4. Объективные и субъективные стороны риска
5. Последствия, вероятность, критерии риска

Вопросы для обсуждения и задания:

1.Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией проектов?

2.Что такое «неопределенность»?

3. В каком случае вероятность негативного воздействия рисков максимальна?

4. Каковы основные причины возникновения неопределенности?

5. Назовите обязательные условия рисковой ситуации.

6. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?

7. Дайте определение риска как экономической категории.

8. С какими категориями связана объективная основа риска?

9. При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей

полезности превышает прирост связанного с риском дохода?

10. При каком отношении к риску предприниматель предпочитает определенный гарантированный доход?

Тема 2. Современные подходы к классификации рисков

План:

1. Рискология как современная наука
2. Эволюция представлений о риске
3. Виды и классификация рисков
4. Чистые и спекулятивные риски
5. Рисковое событие и его последствия и результаты.

Вопросы для обсуждения и задания:

1.Дайте определение понятию «рискология»

2.Когда зародился научный подход к управлению риском?

3.Охарактеризуйте область применения рискологии

4. Перечислите виды рисков, принципы и признаки классификации рисков.

5.Какие риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений?

6.Что означает категория спекулятивного риска?

7.Какие виды риска относятся к чистым?

8.Какие виды риска выделяют в зависимости от степени их воздействия?

9.Охарактеризуйте взаимосвязь прибыли и риска.

10. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.

Тема 3. Проектная деятельность в условиях риска

План:

1. Выявление рисков в ходе проектной деятельности.
2. Идентификация рисков проектов

3. Объекты управления рисками в проектной деятельности
4. Управленческое решение, как объект управления рисками
5. Управление рисками проектов на индивидуальном и организационном уровне.

Вопросы для обсуждения и задания:

1.Каковы способы выявления рисков?

2.Что подразумевается под идентификацией рисков?

3.Что представляют собой объекты и субъекты управления риском?

4.Каковы особенности проектной деятельности в условиях риска?

5.Особенности управленческих решений в условиях повышенного риска.

Тема 4. Факторы и источники рисков проектов

План:

1**.** Основные факторы и причины риска в проектной деятельности.

2. Взаимосвязь факторов и источников риска в проектной деятельности

3. Объективная природа неопределенности в управлении рисками.

4. Цели прогнозирования и управления рисками.

5. Учет взаимосвязи и закономерности формирования неопределенности и риска при прогнозировании и управлении рисками.

7.Структурные и процессные риски в управлении отраслевыми фирмами.

Вопросы для обсуждения и задания:

1.Что такое факторы и причины риска?

2.Какова взаимосвязь факторов и источников риска в проектной деятельности?

4. В чем проявляется сущность и содержание процессов прогнозирования и управления рисками.

5. Учет объективной природы неопределенности в управлении рисками.

6.Каковы характерные ситуации разработки и реализации управленческих решений по степени риска?

7. Назовите основные проблемы организации системы прогнозирования и управления рисками.

Тема 5. Виды оценки рисков проектов

План:

1. Качественная оценка рисков
2. Цели и сущность качественной оценки рисков
3. Характеристика методик и инструментов качественной оценки рисков
4. Количественная оценка рисков
5. Результат количественной оценки рисков
6. Взаимосвязь оценки рисков проектов и планирования развития организации

Вопросы для обсуждения и задания:

1.Понятие и структура системы управления рисками.

2. Разработка стратегии и тактики управления рисками.

3. Важнейшие принципы и методы управления уровнем риска.

4. Основные этапы процесса управления рисками на предприятии.

Вопросы для обсуждения и задания:

1. Метод экспертных оценок.

2.Аксиома приемлемости.

3. Процесс картографирования рисков.

4. Произведите расчет вероятности наступления рисков (по ситуациям).

5.Произведите оценку ущерба от рискового события (по ситуациям).

6.Метод предотвращения убытков.

7.Метод уменьшения размера убытков.

8. Метод страхования.

9. Метод самострахования.

10.Методы передачи рисков.

Тема 6. Принципы организации системы управления риском

1.Общее понятие системы управления рисками.

2.Стратегия и тактика управления рисками.

3.Процесс управления рисками и разработка стратегии.

4.Принципы и методы управления рисками. Общая классификация методов управления рисками.

5.Основные этапы организации системы управления рисками на предприятии.

Вопросы для обсуждения и задания:

1. В чем состоит суть системы управления рисками?

2. Что понимают под стратегией управления риском?

3. Что представляет собой тактика управления риском и каковы ее задачи?

4. Каково соотношение стратегии и тактики?

5. Для чего предназначена организация управления рисками?

6. Выделите основные этапы организации управления рисками.

7. Перечислите типы методов управления риском, применяемых в хозяйственной практике. Охарактеризуйте их.

8. В каких случаях используются те или иные методы управления рисками?

Тема 7. Бизнес-планирование в системе управления риском

План:

1.Цели управления риском в процессе бизнес-планирования.

2. Признаки предпринимательских рисков и их влияние на эффективность управления бизнес-проектами.

3. Управление предпринимательскими рисками в процессе реализации бизнес-плана.

Вопросы для обсуждения и задания:

1.Существенные признаки предпринимательских рисков и их влияние на эффективность управления бизнес-проектами.

2.Этапы реализации бизнес-проектов.

3.Масштаб последствий от реализации рисков.

4.Риски инновационных проектов.

Тема 8. Управление риском по хозяйственным договорам

План:

1. Общая характеристика рисков по хозяйственным договорам.
2. Причины и виды рисков неисполнения хозяйственных договоров.
3. Механизмы нейтрализации рисков.
4. Пути минимизации рисков по хозяйственным контрактам.

Вопросы для обсуждения и задания:

1. Каковы основные причины неисполнения хозяйственных договоров?

2. Зависит ли степень рисков по хозяйственным договорам от уровня конкуренции?

3. Какие вы знаете методы прогнозирования неплатежеспособности партнеров?

4. Каковы методы минимизации финансовых рисков по хозяйственным договорам?

5. В чем особенности механизмов нейтрализации рисков по хозяйственным договорам?

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы Магистрантов

Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы Магистрантов

Целью самостоятельной работы Магистрантов является овладение знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа Магистрантов (далее СРС) выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности будущего выпускника. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность Магистрантов, выполняемую во

внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Содержание и объем самостоятельной работы Магистранта определяется требованиями Федерального Государственного образовательного стандарта, учебными планами направления подготовки и программами конкретных дисциплин.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность.

Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы Магистранта.

Основными задачами самостоятельной работы Магистранта, являются:

- усвоение новых знаний, углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;
- формирование необходимых компетенций, профессиональных умений и навыков по направлению подготовки.
- применение полученных компетенций, знаний, умений, навыков на практике.

Формы самостоятельной работы представлены в заданиях для самостоятельной работы Магистрантов. Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы:

- восприятие учебной информации из различных источников;
- подготовка текстуального конспекта;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;
- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;
- подготовка устных и письменных ответов на предложенные преподавателем вопросы;
- составление вопросов по изученному материалу;
- подготовка рефератов, обзоров, справок, тезисов, докладов, рекламных проспектов и т.д.;
- установление факторов, влияющих на то или иное явление, процесс, событие;
- анализ полноты, достоверности, доступности, системности, доказательности материала в различных источниках

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы Магистрантов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения Магистрант обязан проработать перечисленные ниже вопросы и темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для докладов и письменных работ (реферат)

1. Эволюция научных взглядов на категории «риск».
2. Критерии выбора инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки, условия и факторы, предшествующие наступлению кризисных рисковых ситуаций.
4. Сущность и содержание рискологии.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от рисков.
7. Методы управления риском.
8. Классификация рисков.
9. Метод (Monte – Carlo simulation).
10. Хеджирование рисков.
11. Управление кредитным риском в деятельности банков.
12. Критерий ожидаемой полезности.
13. Этапы управления рисками.
14. Аутсорсинг управления рисками.
15. Общая характеристика информации, необходимой для управления рисками.
16. Причины, факторы и симптомы кризисного развития предприятия.
17. Диагностика банкротства предприятий.
18. Классификация антикризисных стратегий.
19. Стратегия и тактика риск – менеджмента.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

***Основная литература*:**

1. Молев М.Д. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Молев М.Д.. — Москва, Вологда : Инфра-

Инженерия, 2025. — 156 с. — ISBN 978-5-9729-2168-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153991.html

Дополнительная литература:

1. Выгодчикова И.Ю. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия : учебное пособие / Выгодчикова И.Ю.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 91 с. — ISBN 978-5-4497-3252-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141275.html

Интернет-ресурсы, современные профессиональные базы данных, информационно-справочные системы:

www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система IPR SMART

https://www.garant.ru/ - Информационно-правовой портал «Гарант»

https://мойбизнес.рф/ - Национальный онлайн-портал по поддержке предпринимателей «Мой бизнес»

www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» (РБК)

https://smbn.ru/ - Информационная система поддержки субъектов МСП

https://hr-portal.ru/ - сообщество HR-менеджеров

https://www.hr-director.ru/ - Практический журнал по управлению человеческими ресурсами

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В процессе изучения данной дисциплины используется учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы Магистрантов, читальный зал, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления «ТИСБИ».

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков Магистрантов по окончанию изучения каждого модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на зачету.

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6,$$

где М – количество баллов по модулю;

n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-1

«способен анализировать и применять методики оценки рисков и методы реагирования на риски»

в части дисциплины «Управление рисками проектов»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех Магистрантов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Знает методы анализа и оценки рисков проекта Знает методы прогнозирования и управления рисками проекта Умеет оценивать риски проекта Умеет прогнозировать риски проекта	Выступление на семинаре Тестовые вопросы Зачет
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня)** **(**От 71 до 85 баллов**)**	Знает методы анализа и оценки рисков проекта Знает методы прогнозирования и управления рисками проекта Умеет оценивать риски проекта Умеет прогнозировать риски проекта Владеет навыками анализа и оценки рисков проекта	Выступление на семинаре Практические задачи Научный реферат Тестовые вопросы Зачет
3	**Повышенный уровень (относительно**	Знает методы анализа и оценки рисков проекта	Выступление на семинаре Практические задачи

	порогового уровня) (От 86 до 100 баллов)	Знает методы прогнозирования и управления рисками проекта Умеет оценивать риски проекта Умеет прогнозировать риски проекта Владеет навыками анализа и оценки рисков проекта Владеет методами управления и реагирования на риски проекта	Практическая работа Научные реферат Тестовые вопросы Зачет

Приложение 1

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Магистрантам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Магистрант должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на выявление основных факторов, их анализ и определения путей повышения экономической эффективности, полученных в результате анализа.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три команды. Каждая команда обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников команд.

По каждому пакету документов участники команд пишут пояснительную записку, включающую цель, основные задачи, экономический анализ ситуации, выявление резервов повышения экономической эффективности. В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны Магистрантов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра бизнес-аналитики

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной
аттестации по дисциплине:

Управление рисками проектов

направление подготовки: 38.04.02 Менеджмент

профиль подготовки: Управление проектами

год набора: 2025, 2026

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
2.1.1 Выступление на семинаре
2.1.2 Практические задачи
2.1.3 Практическая работа
2.1.4 Научный реферат
2.1.5 Тестовые вопросы
2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)
2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к зачету)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / **Формируемые компетенции и индикаторы**	**ПК-1.1.**	**ПК1.2.**
Формы текущего контроля		
выступление на семинаре	З3У3	З4У4
практические задачи	У3В3	У4В4
практическая работа	У3В3	У4В4
реферат	З3	З4
тестовые вопросы	З3	З4
Формы промежуточного контроля		
зачет	З3У3В3	З4У4В4

З- знания, У- умения, В - владение навыками

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля.

2.1. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1 Выступление на семинаре

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех Магистрантов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление Магистрантов по проблемным вопросам организации системы управления рисками.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания Магистрантом категориального аппарата содержания дисциплины.

1. Что понимается под предпринимательским риском?
2. Что понимается под классификацией рисков?
3. Какие риски характеризуют изменения в структуре капитала?
4. Оценка экономического потенциала контрагента;
5. Основные направления развития рискологии в современной России.
6. Что понимается под рисковым вложением капитала?
7. Какова взаимосвязь риска и неопределенности?
8. В чем отличие чистых рисков, от спекулятивных?
9. Какие существуют градации риска по допустимости?
10. Какова взаимосвязь риска и доходности?

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Практические задачи

Практические задачи используются для текущего контроля умений и навыков Магистрантов. В целях наиболее полного освоения компетенции

Магистранты отрабатывают умение разобраться в сути поставленной задачи, а также используют навыки практического решения с учетом определения степени выявленных при этом релевантных рисков.

Типовой вариант практической задачи

Задача. Сумма уставного капитала предприятия равна 60 тыс. руб. Спрос на продукцию предприятия достаточно высок. Валовая рентабельность составляет 20%. Для расширения производства руководство принимает решение привлечь банковский кредит. Ставка по банковскому кредиту — 19%. Однако, по условиям кредитной линии, банк выдает кредиты не менее 30 тыс. руб. и берет премию за дополнительный риск в размере 1%, если соотношение собственных и заемных средств предприятия составит 1:1. Примите правильное управленческое решение и рассчитайте оптимальную величину заемных средств, с учетом риска, если налог на прибыль — 24%.

Исходные данные для определения эффекта финансового рычага

Показатели	Вариант			
	А	**Б**	**В**	**Г**
Совокупный капитал, тыс. руб.	60	90	120	150
Уставный капитал, тыс. руб.	60	60	60	60
Заемный капитал, тыс. руб.	-	30	60	90
Рентабельность активов, %	20	20	20	20
Процент за кредит, %	19	19	19	19
Премия за риск, %	-	-	1	1,5
Ставка процента за кредит с учетом риска, %	19	19	20	20,5
Сумма прибыли без процентов за кредит, тыс. руб.	12	18	24	30
Сумма уплачиваемых процентов за кредит, тыс. руб.	0	5,7	12	18,45
Сумма прибыли с учетом процентов за кредит, тыс. руб.	12	12,3	12	11,55
Ставка налога на прибыль, %	20	20	20	20
Сумма налога на прибыль, тыс. руб.	2,4	2,46	2,4	2,31
Сумма чистой прибыли, тыс. руб.	9,6	9,84	9,6	9,24
Рентабельность собственного капитала, %	16	16,4	16	15,4
Эффект финансового рычага, %	-	0,4	0	-0,6

Критерии оценивания

Критериями оценивания являются: активность при проведении анализа поставленной задачи, непосредственное выполнение необходимой функции, умение производить необходимые аналитические процедуры и вычисления, навыки определения степени риска, умение самостоятельно работать над решением поставленной задачи.

Задача 1.

Доход предприятия от реализации продукции, работ, услуг составил за год 100млн. руб. Доход от внереализационных операций – 50млн. руб. за год. Затраты предприятия по этим реализационным и внереализационным операциям составили 90млн. руб., в том числе на оплату труда – 50млн. руб. Необходимо рассчитать: 1.валовый доход.
2.облагаемую прибыль.
3.налог на при быль (35%)
4.чистую прибыль
5.взносы в бюджет из фонда оплаты труда
6.уровень производственного левереджа

Задача 2.

Вы приобрели товар за 6тыс. руб., продали за 11 тыс.руб., при этом транспортные и реализационные расходы составили 500 руб.

Определить : валовый доход, издержки обращения, чистую прибыль (с учетом того, что налог на прибыль – 30%, НДС -20%)

Задача 3.

Вы приобрели товар на сумму 10 тыс. руб., реализовали его за 19 тыс. руб.(в т.ч. НДС). Какую сумму НДС вы уплатите в бюджет при ставке НДС – 15%.

Какова будет ваша прибыль, общая экономическая рентабельность и уровень коммерческого риска, если ставка налога на прибыль – 25%, а ваши издержки составили – 1 тыс.руб.

Задача 1.

Вы продаете товар по 1000 руб. за штуку. Затраты на единицу товара составляют 750 руб. Чему равна ваша прибыль, норма прибыли (рентабельность) и уровень экономического риска?

Задача 2.

Выручка от продажи продукции составила 100 тыс. руб. Торговые издержки – 20 тыс. руб. Оплата труда рабочих – 30 тыс. руб. Материальные затраты – 10 тыс.руб. Найти : прибыль, норму прибыли (рентабельность) и уровень технического риска?

Задача 3.

Выручка от реализации продукции равна 100000руб. Материальные затраты – 50000руб. Накладные расходы – 10000руб. Затраты на зарплату – 10000руб.

Налог на прибыль – 32% Чему равны: прибыль, налог на прибыль и чистая прибыль и уровень инвестиционного риска?

Задача 1.

По характеру воздействия риски можно разделять на простое и сложные. Составными риски являются композицией простых. Простые риски определяют полным перечнем непересекающихся событий, т.е. каждое из таких событий рассматривается как не зависящее от других. Определите и постройте постадийную оценку риска, являющееся основой исчерпывающего перечня.

Номера простых рисков	Стадии инвестиционного проекта	Номера составных рисков
С 1 по N С N+1 по N2 С N2+1 по N3	Подготовительная Строительная Эксплуатационная	1 2 С 3 по L

Задача 2.

По условию задачи №1 определите удельный вес каждого риска во всей их совокупности

Задача 3.

Сугубо индивидуальный характер инвестиционного проекта предопределяет то обстоятельство, что по существу единственно возможным способом оценки значений рисков является использование мнение экспертов. Каждому независимому эксперту предоставляется перечень событий, наступление которых препятствует нормальной реализации проекта. Перечень таких событий составляется разработчиками проекта. Экспертам предлагается выразить свое понимание реализуемости проекта, руководствуясь следующей системой оценок:

0 - событие почти наверняка не произойдет;
1 - событие скорее всего не произойдет;
2 - наступление и отсутствие события равновероятны;
3 - событие скорее всего наступит;
4 – событие почти наверняка наступит.

По условию задачи №1 и результатов задачи №2 оцените вероятность срыва для событий, определяющих реализацию проекта.

Задача 1.

Вы положили в банк 10 тыс. руб. на срочный вклад при процентной ставке 10% годовых (с учетом выплаты % на %). Сколько денег вы получите через 2 года? Определите величину риска не возвратности ваших денег?

Задача 2.

Вы получили в банке ссуду на 1 год в размере 5млн. руб. Ссуда принесла банку годовой доход 100 тыс. руб. Какому проценту годовых это соответствует? Определите уровень инфляции и величину риска потери годового дохода 100 тыс.руб.

Задача 3.

По данным таблицы определите эффективность проекта для инвестора и процент риска не реализации проекта при неблагоприятных условиях?

Показатели	База, норма дисконта 20%	Вычитаемые налоги удвоены являются
Чистая прибыль	161,9	67,7
Амортизация основного капитала	10,0	10,0
Инвестиции из собственных средств	-20,0	-20,0
Итого ЧДД	151,9	57,7

Критерии оценивания	**Баллы**
В процессе решения задачи определена общая проблема и сделан ее анализ; сформулированы выводы, раскрыты рисковые зоны, грамотно проведены необходимые расчеты, с конкретным обоснованием степени риска.	90-100
Основные требования в процессе решения задачи выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в расчетах; отсутствует логическая последовательность в суждениях; имеются упущения в аналитических выводах о степени и допустимости риска.	80-89

В процессе решения задачи произошли существенные отступления от требований. В частности, необходимый анализ проведен лишь частично; допущены фактические ошибки в определении степени риска; отсутствуют обоснованные выводы.	66-79
Попытка решения поставленной задачи была, но обозначенная в ней проблема не решена, обнаруживается существенное непонимание Магистрантом проблемы.	60-65

2.1.3. Практическая работа

Магистрант должен выбрать любой известный проект или разработанный самостоятельно проект, который сопровождается появлением рисков. Проектом может быть, например, поставка скоропортящихся товаров – мясной продукции; выдача кредита фермеру, выращивающему кукурузу; снижение дефицита бюджета; проведение образовательных курсов; реализация хлебобулочных изделий; производство спиртных напитков (водка, вино) и другое…

Анализ выбранного проекта и управление рисками должно быть расценено как инвестиционный проект или управленческие мероприятия. Все, что относится к экономической деятельности оценивается в денежной форме, поэтому, после выбора явления необходимо оценить стоимость данного явления – объем капитала, необходимого для успешной реализации проекта. Далее, после выбора явления и его оценки от Магистранта требуется представить минимум 8 факторов, вызывающих риск по данному проекту.

Критерии оценивания ситуации

Критерии оценивания	Баллы
Магистрант хорошо знает теоретический материал и может его применить на практике, обладает коммуникативными навыками. Умеет структурировать материал, анализировать информацию, делать логические выводы и на их основе предлагать свои решения, отстаивать свою точку зрения, проявлять знания, умения и навыки при защите проекта. У магистранта прослеживаются творческие подходы к решению практического задания, способности к генерированию новых идей.	90-100
Магистрант знает теоретический материал и может его применить на практике. Умеет анализировать информацию, делать логические выводы, обоснованно отстаивать свою точку зрения, генерировать новые идеи. При рассмотрении практической ситуации отвечает на задаваемые вопросы.	80-89
Магистрант владеет теоретическим материалом, но затрудняется с анализом информации, с выводами. При рассмотрении	70-79

практической ситуации не всегда отвечает на задаваемые вопросы. Нет генерации новых идей и практических подходов к решению практического задания.	
Магистрант плохо владеет теоретическим материалом, не всегда может применить его к конкретной ситуации. При рассмотрении практической ситуации не может ответить на поставленные вопросы.	60-69

2.1.4 Научный реферат

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы Магистрантов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Примерные темы рефератов

1. Предпринимательская политика и структура коммерческого риска;
2. Развитие предпринимательства в Татарстане: риски, проблемы и перспективы;
3. Современные формы и методы управления предпринимательскими рисками;
4. Проблемы малого бизнеса в России и пути снижения коммерческих рисков;
5. Финансовые риски в структуре предпринимательских рисков.

Критерии оценивания

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению. Новизна текста определяет, прежде всего, самостоятельностью в постановке проблемы, формулированием нового аспекта известной проблемы, наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений.

Одним из критериев оценки работы является анализ использованной литературы. Определяется, привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Степень раскрытия сущности вопроса – наиболее важный критерий оценки работы Магистранта над рефератом. В данном случае определяется: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) обоснованность способов и методов работы с материалом, способность его систематизировать и структурировать; г) полнота и глубина знаний по теме; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные

точки зрения по одному вопросу (проблеме). Также учитывается соблюдение требований к оформлению: насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; оценка грамотности и культуры изложения; владение терминологией; соблюдение требований к объёму реферата.

Критерии оценивания	**Баллы**
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.	90-100
Основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.	80-89
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.	66-79
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	60-65

2.1.5. Тестовые вопросы

А1. К коммерческим (предпринимательским) рискам можно отнести

1. финансовые, валютные, инвестиционные риски
2. производственные; имущественные, торговые риски
3. **финансовые, производственные, имущественные, торговые**

А2. Из всех возможных определений понятия "риск" наиболее общим представляется следующее - возможная опасность потерь

1. событие, которое может произойти или не произойти
2. **принятие решения, результат которого неизвестен, а, следовательно, небезопасен**
3. возможность положительного или отрицательного отклонения в процессе деятельности от ожидаемых или плановых значений

А3. Убыль ценностей в пределах установленных норм определяется:

1. **после зачета недостач ценностей излишками по пересортице**

2. до зачета недостач ценностей излишками по пересортице

3. вне зависимости от зачета недостач ценностей излишками по пересортице

А4. Убыль ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителя организации на издержки производства и обращения:

1. в независимости от наличия расхождения учетных остатков ценностей с их фактическим
наличием
2. только в случаях выявления фактических недостач

3. в части естественной убыли на отпуск

А5. В случае выявления в процессе инвентаризации излишков материальных ценностей последующее установлением причин возникновения излишка и виновных лиц:
1. является необходимым

2. не регламентировано законодательно

3. регламентировано в качестве обязательной процедуры при проведении инвентаризации денежных средств

А6. Основные средства, материальные ценности, денежные средства, оказавшиеся
в ***излишке, подлежат оприходованию и зачислению соответственно:***
1. на финансовые результаты организации
2. на увеличение капитала организации
3. в качестве объектов учета, отражаемых за балансом

А7. Для оформления результатов инвентаризации:
1. не могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей

2. могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей исключительно при инвентаризации товарно-материальных материальных ценностей номенклатура, которых не превышает десяти наименований и по решению руководителя организации

3. могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей

А8. В сличительных ведомостях отражаются:

1. результаты сличения учетной и рыночной стоимости материальных активов
2. результаты наложения материальной ответственности на работников

3. результаты инвентаризации, то есть расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей

А9. На законченные строительством объекты, фактически введенные в эксплуатацию полностью или частично, приемка и ввод в действие которых не оформлены надлежащими документами:

1. должны составляться отдельные описи

2. не могут составляться отдельные описи
3. могут составляться отдельные описи при условии наличия фактического подтверждения со стороны инвентаризационной комиссии в реальности процесса эксплуатации объекта

А10. По незавершенному капитальному строительству в описях указывается:
1. наименование объекта, объем и стоимость выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п.

2. наименование объекта и объем выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п.
3. наименование объекта, объем, технические характеристики и стоимость выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п.

А11. Сырье, материалы и покупные полуфабрикаты, находящиеся у рабочих мест, не подвергавшиеся обработке:
1. включаются в опись незавершенного производства в общем порядке

2. включаются в опись незавершенного производства в общем порядке при полуфабрикатном методе калькулирования себестоимости

3. не включаются в опись незавершенного производства, а инвентаризируются и фиксируются в отдельных описях

А12. Отпуск товарно-материальных ценностей в процессе инвентаризации:
1. запрещен действующими нормативными документами
2. разрешен при длительном проведении инвентаризации в исключительных случаях и только с письменного разрешения руководителя и

главного бухгалтера организации в присутствии членов инвентаризационной комиссии

3. разрешен для организаций определенной отраслевой принадлежности, при длительном проведении инвентаризации, с письменного разрешения руководителя и главного бухгалтера организации в присутствии членов инвентаризационной комиссии

A13. Товарно-материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации:

1. заносятся в отдельную опись, а одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии (или по его поручению члена комиссии) делается отметка «после инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности

2. заносятся в отдельную опись, а одновременно на приходном документе за подписью материально ответственного лица делается отметка «в период инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности

3. заносятся в отдельную опись, а одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии делается отметка «в период инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности

A14. Товарно-материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации:

1. принимаются материально-ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются по реестру или товарному отчету после инвентаризации

2. не принимаются материально-ответственными лицами в период проведения инвентаризации

3. принимаются материально-ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются по реестру или товарному отчету на дату проведения инвентаризации

A15. Для оформления инвентаризации допускается применять формы первичной учетной документации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств:

1. утвержденные общегосударственными нормативными документами, либо министерствами, ведомствами, а также самостоятельно разработанные в организации и закрепленные в ее учетной политике

2. утвержденные общегосударственными нормативными документами, либо разработанные министерствами, ведомствами

3. раскрывающие результаты инвентаризации, но не являющиеся унифицированно установленными

А16. Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещения, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии:

1. должны быть опечатаны в обязательном порядке

2. должны быть опечатаны в случае, если это не приведет к ухудшению условий хозяйствования организации

3. должны быть опечатаны в обязательном порядке исключительно при поведении инвентаризации наличных денежных средств

А17. Заключение на бирже фьючерсного контракта на определенное количество товара по строго оговоренной цене с целью сглаживания резких колебаний цен - это:

а) хеджирование б) франчайзинг в) факторинг

А18. Метод ведения бизнеса, основанный на взаимовыгодном партнерстве крупного и мелкого предпринимательства с предоставлением начинающему предпринимателю права использовать уже отработанные технологии и уже известную, популярную торговую марку, получать консультации и содействие в организации бизнеса – это:

а) хеджирование

б) франчайзинг в) факторинг

А19. Финансово – коммерческая услуга, при которой банк или какая – либо фирма приобретает у поставщика товаров его требования к покупателям с тем, чтобы в дальнейшем взыскать их с покупателей, и получает за это % с взысканной суммы и премию за риск – это:

а) хеджирование б) франчайзинг
в) факторинг

А20. Правообладатель, предоставляющий за вознаграждение право использовать свои фирменные средства (товарный знак, ноу-хау), называется:

а) комитент

б) франчайзер в) франчайзи г) дилер

А21. Создание предприятием специального резервного фонда для возмещения случайных потерь называется:

а) страхование

б) самострахование
г) хеджирование

А22. Как в ГК РФ называется метод ведения бизнеса, именуемый в международной практике франчайзингом.

а) конверсия
б) концессия

А23. Непредсказуемое изменение конъюнктуры рынка, мировой конъюнктуры акций
и ***других ценных бумаг относится к:***
а) неизбежному
б) неопределенному риску

А24. Если компания имеет много единиц однотипного имущества, какой способ уменьшения коммерческого риска является предпочтительнее:

а) страхование
б) создание резервного фонда.

А25. Фьючерсный контракт – это:
а) контракт с отсроченной оплатой
б) контракт на еще не произведенный товар.

А1. Торгово-технологическое оборудование, транспорт, компьютеры, контрольно-кассовые аппараты относятся к:
а) активной части ОПФ

б) пассивной части ОПФ

в) основной части ОПФ

А2. Отношение стоимости ОПФ к численности работников – это:
а) фондооснащенность

б) фондоотдача

А3. Рентабельность ОПФ – это:

а) отношение прибыли к стоимости ОПФ

б) отношение количества нового оборудования к общему количеству оборудования в) отношение товарооборота к торговой площади.

А4. Какой коммерческий риск несут участники предприятия, имеющего статус общества с ограниченной ответственностью?

а) участники общества с ограниченной ответственностью несут риск убытков в полном объеме суммы капитала;

б) участники предприятия, имеющего статус общества с ограниченной ответственностью, несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости вне-сенных ими вкладов.

А4. Может ли предприятие, имеющее статус общества с ограниченной ответственностью, быть преобразовано в акционерное общество?

а) да;
б) нет.

А5. Какой коммерческий риск несут акционеры Акционерного общества?

а) акционеры несут риск убытков, обусловленных деятельностью предприятия, в пределах стоимости принадлежащих им акций;

б) акционеры несут риск убытков, обусловленных деятельностью предприятия, в пределах доходов предприятия.

А6. Риск – это:
А. Возможное понесение убытков в случае неэффективного производства.

Б. Возможное понесение убытков вследствие занятия коммерческой деятельностью. ***А7. Риски, связанные с недостижением намеченных объемов производства, качества продукции.***

А. Технические.

Б. Экономические.
В. Инновационные.

Г. Производственные.

А8. Коммерческие риски подразделяются на:

А. Политические.
Б. Внутренние.

В. Транспортные.

Г. Смешенные.

А9. Опасность потерять доходы в размере производственных затрат, угроза получение нулевого дохода:

А. Критический риск.

Б. Допустимый риск.

А10. Существуют следующие группы рисков:
А. Внутренние

Б. Вероятные

В. Внешние

Г. Маловероятные
Д. Смешанные

Е. Случайные.

А11. Методы определения степени риска:

А. Статические и экспертный.
Б.Вероятный и случайный.

А12. Создание встречных требований и обязательств – это:

А. Диверсификация.

Б. Хеджирование.
В. Страхование.

А13. Предельный размер страховой суммы не может быть больше:

А. Действительной стоимости имущества на момент заключения договора.

Б. заранее оговоренной между страхователем и страховщиком суммы.
В. Зарегистрированной в документе суммы.

А14. Виды страхования имущества предприятия:

А. Страхование убытков от простоя.

Б. Страхование основных и оборотных фондов предприятия.
В. Страхование урожая сельхозкультур, а также при продаже и гибели скота, колхозами, совхозами, фермерскими хозяйствами.

Г. Все ответы верны.

А15. Виды рисков:
А. Политические.

Б. Экономические.

В. Социальные.

А16. В чем отличие понятия риск и неопределенность?

a) Риск- это возникновение неблагоприятных последствий из-за неопределенности в исходной информации.

b) Наличие риска порождает возникновение неопределенности.
c) **Эти понятия идентичны.**

А17. Какие факторы воздействуют на неопределенность?
a) Невозможность предсказания значения в будущем
b) Непредсказуемость поведения участников
c) Недостаточность финансовых ресурсов
d) a – c
e) **a – b**

А18. Какими параметрами описывается риск?

a) **Вероятность потерь**
b) Сумма потерь
c) Время возникновения потерь

d) **Толерантность к риску**
e) Наличие альтернатив

А19.Что такое качество принятия решения?
a) Минимизация потерь

b) **Совокупность всех полезных свойств, влияющих на успех реализации проекта.**

A20. Соблюдаются ли принципы системного подхода при принятии решения на различных этапах разработки реализации проекта?

a) **да, т.к. при принятии решения на каждом следующем этапе необходимо исходить из всей совокупности принятых ранее решений;**

b) нет, т.к. ситуационный подход в менеджменте подразумевает конкретную последовательность решений.

A21. Почему важно не допустить качественную разработку решения?

a) т.к. это повлияет на риск;
b) **т.к. эта ошибка на последних этапах будет тиражироваться**
c) это не важно

A22. Какова динамика риска при реализации проекта?

a) **На стадии бизнес – идеи он меньше предельно допустимого, а затем растет;**
b) На стадии бизнес – идеи он больше предельно допустимого, а затем падает;
c) Риск не изменяется

A24.Что такое предельный риск реализации проекта?

a) Максимальная сумма потерь, допустимая инвестором;
b) Риск, определяемый всей совокупностью принимаемых решений;
c) **Сумма инвестиций в проект.**

A25. Какова связь между риском и неопределенностью?

a) Чем выше риск – тем выше неопределенность;
b) Чем выше неопределенность – тем ниже риск;
c) **Чем выше неопределенность - тем выше риск**

A1. Чем характеризуется возможность наступления неблагоприятного события?

a) **Вероятность наступления;**
b) **Величиной размаха вариации;**

c) Дисперсией;
d) Всем выше перечисленным;
e) Ничем из выше перечисленного.

A2. В проекте заложена неправильная стратегия развития бизнеса. К какой группе рисков это относится?

a) **Коммерческие риски, связанные с неправильным выбором экономических целей;**
b) Коммерческий риск не выдерживания срока проекта.
c) Маркетинговый риск.

А3. При осуществлении проекта стоимость оборудования, заложенная в инвестиционный этап, оказалась существенно меньше фактической. К какой группе рисков это относится?
a) Коммерческие риски, связанные с неправильным выбором экономических целей;

b) Маркетинговые риски капитальных закупок и технического снабжения проекта;

c) **Риск не обеспечения инновационного проекта финансированием**.

А4. Фирма длительное время являлась монополистом в своей области. За последнее время у нее появилось два конкурента. К какой группе рисков это относится?

a) Общеэкономические риски;
b) **Маркетинговые риски;**
c) Финансовые риски;
d) Организационные риски;

e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.

А5. Фирма заключила договор с контрагентом, который не выполнил заказ к установленному сроку из-за нехватки производственной мощности. К какой группе рисков это относится?
a) Общеэкономические риски;

b) Маркетинговые риски;
c) **Финансовые риски;**
d) Организационные риски;
e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.

А6. В ходе подготовки площадки для организации строительных работ были созданы неудобства для жителей, проживающих в окрестных домах. К какой группе рисков это относится?
a) Общеэкономические риски;

b) Маркетинговые риски;
c) Финансовые риски;

d) **Организационные риски;**
e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.

A7. Разработанная технология, составляющая основу проекта, была скопирована конкурентами и внедрена в их производство. К какой группе рисков это относится?

a) Общеэкономические риски;
b) Маркетинговые риски;

c) Финансовые риски;
d) Организационные риски;
e) **Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.**

A8. В ходе реализации проекта выяснилось, что отходы производства должны быть захоронены в специальных хранилищах, в противном случае производство будет закрыто. К какой группе рисков это относится?
a) **Общеэкономические риски;**

b) Маркетинговые риски;
c) Финансовые риски;
d) Организационные риски;
e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.

A9. В чем выражается риск нелегальной имитации конкурентами принципиальных решений вашего продукта:

a) Издержки, связанные с упущенной выгодой;
b) **Урон торговой марке из-за низкого качества;**

c) В данном случае риска нет.

A10. В ходе реализации проекта возникает проблема, связанная с неудачной организацией сети сбыта. К какой группе рисков это относится?
a) Общеэкономические риски;
b) **Маркетинговые риски;**
c) Финансовые риски;
d) Организационные риски;
e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.

A11. Какие риски носят более катастрофический характер?

a) Технические;

b) **Коммерческие.**

A12. Формула для принятия расчета точки безубыточности имеет вид:

a) $Q^* = \frac{FC}{}$;

b) $Q^* = \frac{v}{p - v} - p$;

c) $\mathbf{Q^* = \frac{FC}{}}$**.** p - v

A13. Какими параметрами характеризуется риск при использовании метода расчета точки безубыточности?

a) Точка безубыточности;
b) ЗФП;
c) КБ;

d) Выручкой
e) Постоянными издержками
f) a – e
g) **b, c**

A14. В границах какой области возможны потери, величина которых превышает размеры расчетной прибыли?

a) Безрисковая;
b) Минимального риска;

c) Повышенного риска;

d) Критического риска;
e) **Недопустимого риска.**

A15. Какова взаимосвязь между кривизной линии Лоренца и риском?

a) **Чем больше прогиб – тем ниже риск;**
b) **Чем меньше прогиб – тем выше риск;**
c) Чем больше прогиб – тем выше риск;

A16. Как рассчитывается вероятность того или иного сценария при использовании дерева сценариев?

a) **Путем перемножения вероятностей на указанном пути;**
b) Путем сложения вероятностей на указанном пути;

A17. В чем преимущества подхода к анализу рисков, основанного на нечеткой математике?

a) **Учитываются все возможные сценарии, и для каждого значения величины выходного параметра рассчитывается возможность его достижения;**

b) Применяется сложный математический аппарат, обеспечивающий высокую точность прогнозов;
c) Используется характеристическая функция, принимающая все значения в интервале
[0:1].

A18. Является ли метод имитационного моделирования развитием статистического метода?

a) Да
b) **Нет**

c) Частично.

A19. Какой вид снижения рисков позволяет полностью покрыть возникающие потери?

a) Резервирование;

b) **Страхование;**
c) Диверсификация (распределение);
d) Биржевые методы.

A20. Что является преимуществом метода страхования с помощью покупки общего (генерального) страхового полиса?

a) **Охватывает случаи потерь, не предусматриваемых в бизнес – плане по проекту;**
b) Не увязывает жестко род понесенных потерь с условиями выплаты страховой премии;

c) Предоставляется только крупными и самостоятельными страховыми компаниями, либо, наоборот, очень мелкими.

A21. Каковы основные недостатки метода страхования с помощью покупки типовых полисов?

a) **Потери по проектным рискам могут превышать суммы указанные в страховом полисе;**
b) Проектные риски могут быть не идентичны типовым;

c) Стоимость страховки может быть высокой.

A22. Какие пункты можно отнести к недостаткам, а какие к достоинствам метода резервирования?

1. запасы покрывают недостачу; 2. ресурсы временно выводятся из оборота; 3. резервы требуют дополнительных финансовых средств; 4. резервирование является иногда единственно доступным способом минимизации рисков.

a) 1-3 – недостатки, 4 – достоинство;
b) 1,2 – недостатки, 3,4 – достоинство;

c) **2,3 – недостатки, 1,4 – достоинство.**

A23. Что из ниже перечисленного относится к производным финансовым инструментам: 1. фьючерс; 2. опцион; 3. вексель; 4. своп?
a) 1-3;

b) только 3;
c) 1,2,4;
d) **все выше перечисленное;**
e) ничего из выше перечисленного.

A24. Опцион – это:

a) **контракт, согласно которому одно лицо предоставляет другому право на покупку, либо продажу по условленной цене в оговоренный момент времени или период времени определенного количества базисного актива.**

b) срочный биржевой контракт, одна сторона которого обязуется купить, а другая - продать определенное количество базисного актива в установленный срок в будущем по фиксированной цене.

A25. Форвардные контракты заключаются:
a) **на бирже;**
b) вне биржи.

A1. Какие биржевые операции, страхующие сбыт возможны?
a) приобретение учтенных на бирже переводных гарантий и поручительств на реализацию;
b) **хеджиниринг биржевых закупок;**
c) продажа с размещением на биржевом рынке переводных опционов и ордеров.
A2. Капитальное участие – это:
a) участие в капитале фирмы - конкурента;
b) **участие в собственном капитале фирмы.**

A3. Какие встречные требования выдвигают партнеры, при использовании метода распределения риска?

a) распределение ресурсов;
b) **распределение прибыли;**
c) распределение налоговых платежей.

A4. Что такое промышленный риск?

a) **Опасность нанесения ущерба из-за нарушения производственного процесса;**

b) Риск, возникающий при краже оборудования;
c) a) и b)

A5. Каковы особенности сельскохозяйственного риска?

a) **Катастрофическое распределение риска во времени;**

b) Кумулятивный характер;
c) Независимость рисков друг от друга;
d) Увеличение вероятности возникновения при приближении к концу проекта;
e) a – d

f) a - b

A6. Всегда ли для сельскохозяйственных рисков страховая опасность сопровождается ущербом?

a) **Всегда;**
b) Никогда.

A7. Воздействие на риск сельскохозяйственных проектов включает в себя такие группы методов, как 1. снижение; 2. оценка; 3. сохранение; 4. передача риска:

a) **1-3;**

b) 1,2;
c) 1,3,4;
d) все верно;
e) ничего из выше перечисленного.

A8. К какой подотрасли имущественного сельскохозяйственного страхования относится страхование не урожайности?

a) страхование конкретного имущества;
b) страхование предпринимательского риска;

c) **страхование риска неполучения прибыли сельскохозяйственным предприятием.**

A9. Повышается курс валюты цены к валюте платежа. Возникает валютный риск
для:

a) экспортера;
b) **импортера.**

A10. Какие проблемы возникают при страховании с сфере промышленной безопасности?

a) **Стоимость договора превышает сумму выплат по авариям;**
b) Стоимость договора существенно ниже суммы выплат по авариям.

A11. Что лежит в основе валютного риска?

a) Нестабильность политической ситуации;

b) **Изменение реальной стоимости денежного обязательства в период между подписанием соглашения и осуществлением платежей**

A12. Для чего во внешние торговые контракты вводятся многовалютные оговорки?

a) Они увеличивают сумму платежа;

b) Они снижают цену;
c) **Они снижают вероятность резкого изменения суммы платежа.**

A13. Коэффициент аппроксимации характеризует:

a) устойчивость рынка;
b) основную тенденцию развития рынка;
c) цикличность рынка;
d) степень коммерческого риска;

A14. Какие из перечисленных предпринимательских рисков торговой **деятельности относятся к разряду производственных:**

a) риск недополучения товаров;

b) риск отказа покупателя от полученной продукции;

c) опасность потерь в связи с ростом процентных ставок по кредитам;

d) риск неуплаты долга по заемным средствам;
e) риск снижения доходности ценных бумаг.

A15. Какие встречные требования выдвигают партнеры, при использовании метода распределения риска?

a) распределение ресурсов;

b) распределение прибыли;
c) распределение налоговых платежей.

A16. Какова взаимосвязь между кривизной линии Лоренца и риском?

a) чем больше прогиб – тем ниже риск;

b) чем меньше прогиб – тем выше риск;
c) чем больше прогиб – тем выше риск;

A17. Какой вид снижения рисков позволяет полностью покрыть возникающие потери?

a) резервирование;
b) страхование;

c) диверсификация (распределение);

d) биржевые методы.

A18. В чем выражается риск нелегальной имитации конкурентами принципиальных решений вашего продукта:

a) издержки, связанные с упущенной выгодой;

b) урон торговой марке из-за низкого качества;
c) в данном случае риска нет.

A19. Что такое промышленный риск?

a) опасность нанесения ущерба из-за нарушения производственного процесса;
b) риск, возникающий при краже оборудования;
c) a) и b)

A20. Какие факторы плохо поддаются формализации при оценке сельскохозяйственного риска?

a) **Субъективные;**
b) Объективные;
c) Все легко формализуются.

A21.Источниками инвестирования в условиях рынка являются:

а) только государственные структуры

б) только частный капитал
в) только банковские кредиты

г) все вышеперечисленные и средства одних предприятий, вкладываемые в развитие других.

A22. Капитальные вложения в строительство, приобретение, реконструкцию ОПФ относятся к:

а) реальным

б) финансовым инвестициям.

А23. Разница между ценой приобретения и амортизацией – это:
а) первоначальная

б) восстановительная

г) остаточная стоимость

А24. Основная форма денежных расчетов между предприятиями, обеспечивающая наибольшую сохранность денежных средств - это

а) наличная

б) безналичная
А1. Лимит денежной наличности в кассе для каждого предприятия устанавливается
а) руководством предприятия
б) банковским учреждением
в) вышестоящей организацией

А2. Для учета и контроля кассовой наличности на предприятии применяются следующие документы

а) кассовую книгу

б) кассовый отчет
в) чековую книжку

в) приходные и расходные кассовые ордера

А3. За нарушение кассовой дисциплины применяются санкции

а) к предприятию
б) к кассиру

в) к руководителю

А4. Штрафные санкции к предприятию за нарушение кассовой дисциплины составляют по отношению к сверхлимитной или неоприходованной суммы
а) 2-кратный размер

б) 3-кратный

в) 5-кратный

А5. Превышение лимитов в кассе на период выдачи зарплаты работникам допускается в течение

а) 3 дней

б) 4 дней
в) 5 дней

А6. Поручение банка покупателя банку поставщика об открытии специального счета для немедленной оплаты поставщика в пределах определенной суммы, предназначенного для расчета только с 1 поставщиком – это

а) аккредитив
б) бартер

в) платежное поручение

г) вексель

А7. Тратта – это
а) простой вексель

б) переводной вексель

в) расчетный чек

А8. Передаточная надпись на векселе, позволяющая использовать его неоднократно, выполняя функцию универсального расчетного документа – это

а) индосамент

б) дисконт

А9. Оптовые структуры, обеспечивающие гарантию государственной стабильности потребительского рынка, снабжение спецконтингентов и т.д. относятся к структурам:

а) федерального

б) межрегионального
в) регионального уровня

А10. Брокерские фирмы относятся к:

а) оптовым предприятиям 1-го уровня

б) 2-го уровня

в) оптово- посредническим структурам.

А11. Отсутствие у потребителя кассового чека является основанием для отказа

в ***удовлетворении требований (о замене товара, возврате денег и т.д.)***

а) да

б) нет

А12. Закон «О защите прав потребителей» закрепляет за представителями торговли право досмотра личных вещей покупателя на выходе

а) да

б) нет

А13. Срок, по истечении которого товар непригоден для использования – это

а) срок службы

б) гарантийный срок

в) срок годности

А14. При ремонте товаров длительного пользования, вышедших из строя во время гарантийного срока, продавец обязан предоставить покупателю на период ремонта аналогичный товар

а) в день обращения

б) в течение 3 дней

в) в течение 7 дней

А15. В вышеупомянутом случае доставка товара производится **а) за счет продавца**

б) за счет потребителя

А16. Требование о предоставлении аналогичного товара не распространяется на

а) стиральные машины

б) СВЧ-печи

в) электробритвы

А17. Требование о соразмерном уменьшении цены товара должно быть удовлетворено в течение

а) 5

б) 10

в) 15 дней

А18. Потребитель вправе обменять непродовольственный товар надлежащего качества на аналогичный товар, если он не подошел по форме, габаритам, фасону, расцветке, размеру или комплектации – в течение

а) 7

б) 10
в) 14 дней

А19. При отсутствии аналогичного товара требование покупателя о возврате суммы должно быть удовлетворено в срок

а) 3
б) 5

в) 7 дней

А20. При возврате товара потребитель вправе требовать возврата

а) только уплаченной суммы
б) кроме возврата уплаченной суммы также разницу между прежней ценой и ценой товара на момент добровольного или принудительного удовлетворения такого требования.

А21. Полное товарищество могут организовать

1. Юридические лица
2. Индивидуальные предприниматели

3. Коммерческие организации
4. 1 и 2 ответы верны

А22. Блокирующий пакет акций в АО

1. 50%
2. 25%

3. 50% + 1 акция
4. 75 %

А23. Минимальное кол-во учредителей ООО
1. 1

2. 2
3. 5
4. 10

А24. Какие виды обслуживания применяют в магазине при продаже товаров?

А) самообслуживание
Б) через автоматы

В) все не верно
Г) а и б верно

А25. При каком из методов продаж от продавца требуется больше навыков, знания и умения?

А) самообслуживание
Б) продажа по образцам

В) продажа через прилавок

Г) все верно

А1. Что из нижеперечисленного относится к методам стимулирования продаж?

А) сезонные распродажи

Б) рекламные акции
В) качество обслуживания покупателей

Г) а и в верно

Д) б и в верно

Е) а и б верно
Ж) а, б, и в верно

А2. Выберите наиболее полное определение.

а) Управление – организация и кооперация деятельности коллективов в процессе производства продукции, оказания услуг;

б) Управление – это труд людей, направленный на организацию и координацию деятельности трудовых коллективов и отдельных работников в процессе производства продукции, оказания услуг;

в) Управление – внешнее воздействие на трудовой коллектив или его часть с целью достижения поставленных высшим руководством задач, направленных на улучшение благосостояния как компании, так и ее сотрудников;

г) Управление – организация совместной деятельности людей для участия в процессе производства.

А3. Объект управления:

а) тот, на кого направлено управляющее воздействие;

б) то же, что и предмет управления;

в) ответы а) и б) верны;
г) тот, кто вырабатывает управляющее воздействие.

А4. Субъект управления:

а) тот, на кого направлено управляющее воздействие; б) тот, кто вырабатывает управляющее воздействие; в) управляющая подсистема;

г) ответы б) и в) верны.

А5. К группе технологических требований к зданиям, используемым под предприятия торговли не относиться?

1) Рациональная структура помещений
2) Величина отдельных помещений
3) Взаимосвязь помещений
4) Все вышеперечисленное верно.

А6. Какая группа требований к зданиям, используемым под предприятия торговли, предполагает оптимизацию материальных и трудовых ресурсов?

1) Экономические требования
2) Технологические требования
3) Эргономические

4) Эксплуатационно-технические

А7. Что не относиться к задачам художественного оформления интерьера торгового зала?

1) Отделка потолков, полов, стен
2) Расположение витрин
3) Создание оптимальных пропорций помещений
4) Все вышеперечисленное верно

А8. К коммерческим операциям в магазине не относятся:

а) изучение спроса покупателей
б) организация рекламы и информации

в) обучение сотрудников маркетингового отдела г) составление заявок на завоз товаров в магазин

А9. При подготовке товаров к продаже выполняются следующие операции:

а) облагораживание товаров

б) расчет цены и стоимости товара
в) фасовка

г) проверка соответствия цен

А10. Способ выкладки товаров, предусматривающий расположение однородных товаров снизу доверху, называется:
а) горизонтальный

б) декоративный

в) вертикальный

А11. Какие угрозы относятся к институциональным источникам возникновения? **А) национальные угрозы**

Б) объективные угрозы

В) информационные угрозы
Г) потенциальные угрозы
А12. Что НЕ относится к стратегиям экономического поведения? А) минимум труда – гарантированный доход **Б) минимум труда – максимум дохода**

В) максимум труда – максимум дохода

А13. Что относится к общим правилам стимулирования, обеспечивающие безопасность поведения персонала?

А) минимальный разрыв между результатами и оплатой по времени Б) сочетание стимулов и мер наказания

В) сочетание материальных, социальных и психологических стимулов Г) все выше перечисленное

А14. Хозяйственное общество признается зависимым если…

1. Другое общество имеет более 20% голосующих акций АО или 20% уставного
капитала ООО

2. Другому обществу принадлежит контрольный пакет данного ООО

3. Имущество состоит из имущественных паев (взносов) участников с образованием неделимого фонда
4. все ответы верны

А15. Унитарным предприятие может быть:

1. только государственное предприятие/муниципальное
2. любое предприятие, имущество которого неделимо

3. иностранное предприятие
4. все ответы верны

А16. Вид и способ структурного построения предприятия или корпорации, предусмотренный законами и другими правовыми нормами страны.

1. Акционерное общество
2. Товарищество с ограниченной ответственностью

3. Организационно-правовая структура организации
4. Структура организации

А17. Как происходит процесс продажи товаров с открытой выкладкой?
А) прием заказов по каталогу

Б) продавцы взвешивают, упаковывают и отпускают выбранные покупателем товары

В) самообслуживание, продавцы не принимают участия в продаже товара Г) все ответы верны

А18. Какие из услуг относятся к дополнительным в розничной торговле?

А) услуги реализации товаров

Б) услуги по оказании помощи при совершении покупки и при ее использовании

В) взвешивание и упаковка товаров
Г) А и Б верны

А19. Что относится к внемагазинным формам продаж товаров?

А)киоск

Б) палатка
В)самообслуживание

Г) верно а и б

Д) верно а и в

А20. Управлением считается процесс воздействия **а) субъекта управления на объект управления;**

б) объекта управления на субъект управления;

в) между субъектом-руководителем и субъектом-подчиненным; г) между объектами управления.

А21. Кадровая стратегия – ...

а) набор принципов, правил и целей работы с персоналом, конкретизированных с учетом организационной стратегии, организационного и кадрового потенциала, а также кадровой политики;

б) специфическая стратегия, направленная на управление персоналом;

в) система принципов и норм, приводящих человеческий ресурс в соответствие со стратегией фирмы;

г) набор конкретных правил, пожеланий и ограничений (зачастую неосознанных) во взаимоотношениях людей и организации, которые могут использоваться в качестве аргумента при решении конкретного кадрового вопроса.

А22. Заработная плата - это

а) доход работника, получаемый ежемесячно и зависящий от его вклада в общее дело;

б) вознаграждение, которое получает работник по истечению месяца, включающий в себя премии и бонусы;

в) вознаграждение, получаемое работником предприятия, зависящее от количества и качества затраченного им труда и результатов деятельности всего коллектива;

г) денежное вознаграждение пропорциональное вкладу работника в доходы предприятия. ***А23. Каково оптимальное соотношение длины и глубины торгового зала?***

1) 1:1
2) 1:5
3) 1:2

4) 1:3

А24. При оформлении интерьера магазина «интервалом» называется?

1) Период времени, затраченный на планировку торгового зала
2) Внутреннее пространство зданий или отдельного помещения

3) Расстояние между витринами
4) Все вышеперечисленное неверно

А25. Для предприятий торговли используются различные здания, сооружения, которые можно классифицировать по ряду признаков

1. по степени капитальности постройки и по типам здания
2. по материалам стен и конструктивных элементов
3. по особенностям объемно-планировочных решений и по степени огнестойкости
4. все ответы верны

А1. Метод продажи – это:

а) метод определения оптимальной цены товара
б) совокупность приемов, с помощью которых магазин осуществляет продажу

в) один из вариантов выкладки товара

А2. Покупатель приходит в магазин за определенными товарами и выбирающий самый короткий путь к ним называется:
а) целеустремленный

б) экскурсант

в) бегун
г) дотошный

А3. Приемка товара по количеству может быть:
а) штучная
б) сплошная

в) партийная
г) десятичная

А4. Что НЕ входит в обязанности работника в области охраны труда?
А) вообще не применять средства индивидуальной и коллективной защиты

Б) соблюдать требования охраны труда, установленные законами и иными нормативными правовыми актами, а также правилами и инструкциями по охране труда

В) проходить обучение безопасным методам и приемам выполнения работ по охране труда, оказанию первой помощи при несчастных случаях на производстве, инструктаж по охране труда, стажировку на рабочем месте, проверку знаний требований охраны труда

Г) проходить обязательные предварительные (при поступлении на работу) и периодические (в течение трудовой деятельности) медицинские осмотры (обследования)

А5. Какие действия должен предпринять работодатель при отказе работника от выполнения работ в случае возникновения опасности для его жизни и здоровья, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами?

А) работодатель обязан предоставить работнику другую работу на время устранения такой опасности

Б) работодатель может заставить работника продолжать выполнять свои функции несмотря на опасность

В) работодатель может уволить работника “до лучших времен”

А6. Что из перечисленного ниже обязан делать РАБОТНИК?

А) соблюдать требования охраны труда, установленные законами и иными нормативными правовыми актами, а также правилами и инструкциями по охране труда

Б) обеспечить недопущение к работе лиц, не прошедших в установленном порядке обучение и инструктаж по охране труда, стажировку и проверку знаний требований охраны труда

В) обеспечить принятие мер по предотвращению аварийных ситуаций, сохранению жизни и здоровья работников при возникновении таких ситуаций, в том числе по оказанию пострадавшим первой помощи

Г) обеспечить проведение аттестации рабочих мест по условиям труда с последующей сертификацией работ по охране груда в организации

А7. Банк привлек денежные средства у контрагента на срок 1 месяц под залог имеющегося у него портфеля акций. Сделка оформлена в виде пары сделок купли/продажи (кассовой и срочной) на условиях "поставка против платежа". Основным риском по данной сделке будет

1. рыночный риск заложенного портфеля акций

2. прямой кредитный риск контрагента на всю сумму сделки

3. кредитный риск контрагента на сумму возможной положительной переоценки акций за время сделки.

А8. Увеличение лимитов на отдельных контрагентов при сохранении совокупного лимита кредитного риска контрагентов (общая сумма под кредитным риском) приведет к

1. Пропорциональному росту вероятности возникновения каких-либо убытков
2. Пропорциональному снижению вероятности возникновения каких-либо убытков
3. I и II одновременно

4. Не повлияет на вероятность возникновения каких-либо убытков

А9. Дисперсия потока платежей характеризует

1. чувствительность стоимости потока платежей к изменению процентной ставки

2. среднюю срочность потока платежей с учетом дисконтирования
3. среднюю срочность потока платежей без учета дисконтирования
4. разброс платежей относительного средней срочности потока платежей с учетом дисконтирования

5. разброс платежей относительного средней срочности потока платежей без учетом дисконтирования

А10. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует использовать для VaR-оценки историческую выборку цен:

1. объемом не менее 6-ти месяцев
2. объемом не менее 1 года

3. объемом не менее 2-х лет

4. средней срочностью с учетом весов не менее 6-ти месяцев
5. средней срочностью с учетом весов не менее 1 года
6. средней срочностью с учетом весов не менее 2-х лет

A11. Какой лимит (лимиты) не ограничивает риски торгового портфеля векселей:

1. общий лимит на портфель векселей
2. лимиты на срочность векселей в портфеле
3. лимиты на вложения в векселя отдельных эмитентов
4. лимиты на срочность удержания векселей в портфеле

A12. Если эксцесс случайной величины больше чем 3, то

1. распределение величины имеет более "толстые" хвосты, чем у нормально распределен-

ной

2. распределение величины имеет более "тонкие" хвосты, чем у нормально распре-

деленной

3. распределение величины имеет такие же хвосты, что и нормально распределенная
4. информации не достаточно для ответа.

A13. Банк приобретает ценные бумаги на сумму 100 тыс. $$ на условиях предпоставки со стороны контрагента через четыре рабочих дня. Однодневная волатильность приобретаемых бумаг равна 2%. Исходя из данных условий, сумма под кредитным риском контрагента с вероятностью 95% не превысит:

1. 100 тыс. $$
2. 4 тыс. $$
3. 106.6 тыс. $$
4. 103.3 тыс. $$
5. 6.6 тыс. $$
6. 109.32 тыс. $$
7. **4.66 тыс. $$**

A14. Сокращение DVP означает

1. текущую стоимость потока платежей
2. будущую стоимость потока платежей
3. **чувствительность позиции к изменению процентной ставки**

4. форму исполнения обязательств по сделке покупки ценных бумаг

A15. Известно, что акции некоторого эмитента обладают "бета-коэффициентом" 0.15 по отношению к фондовому индексу. Возможно ли эффективное хеджирование позиции в данных акциях с помощью фондового индекса.

1. Да
2. Нет
3. **Не возможно однозначно ответить**

A16. Как с помощью двухнедельных фьючерсов на фондовый индекс захеджировать двухнедельные вложения в акции с "бета-коэффициентом" 1.25 суммой 1000$

1. Продажа фьючерсов на сумму 800$
2. Продажа фьючерсов на сумму 750$
3. **Продажа фьючерсов на сумму 1250$**
4. Покупка фьючерсов на сумму 800$
5. Покупка фьючерсов на сумму 750$
6. Покупка фьючерсов на сумму 1250$

A17. Увеличение купона по облигации с фиксированном доходом приведет к

1. росту дюрации
2. снижению дюрации
3. **не изменяет дюрацию облигации**

A18. Банк, не имеющий валютных активов, открывает кредитную линию для клиента на 1 млн. $$. Валютный риск по данной операции:

1. возникает сразу по факту открытия линии
2. возникает в момент реальной выдачи денежных средств заемщику
3. **не возникает**

A19. Согласно рекомендациям Базельского комитета минимально допустимым значением отношения капитала банка к взвешенным с учетом риска активам является:

1. 20%
2. 15%
3. 12%

4. 10%
5. 8%

A20. Низкий бета-коэффициент (по отношению к индексу рынка) акции говорит о том, что

1. акция малорискована по сравнению с рынком в целом
2. акция высокорискована по сравнению с рынком в целом

3. изменения стоимости акции слабо связаны с изменением индекса
4. п.1 и п.3 одновременно
5. п.2 и п.3 одновременно
6. невозможно дать однозначный ответ на данный вопрос

A21. Мерой чувствительности стоимости корпоративных акций к изменению индекса рынка является

1. бета-коэффициент
2. альфа-коэффициент

3. дюрация

4. модифицированная дюрация
5. волатильность
6. волатильность

7. VaR оценка риска

A22. Наиболее рискованным на горизонте 1 день из перечисленных инструментов являются

1. ОФЗ
2. ОВГВЗ
3. Еврооблигации РФ

4. векселя
5. корпоративные акции
6. корпоративные облигации

A23. Какой вид риска является наиболее значимым для срочной индексной конверсионной сделки USD/RUR?

1. Расчетный
2. Текущий кредитный контрагента

3. Потенциальный кредитный контрагента

4. Рыночный
5. Ликвидности актива

А24. Известно, что банк выдал 30 потребительских кредитов. Оценка риска (Credit-VaR) по данному портфелю составила 20% от общей суммы кредитов. Какую величину составит оценка риска если банк увеличит количество кредитов в портфеле до 300?

1. 2%
2. 4%

3. 6%
4. 9%

5. 16%
6. 20%

А25. Какая величина определяет нижнюю границу цены для опциона CALL на год с ценой исполнения 100, если безрисковая процентная ставка равна 5%, текущая цена базового актива - 120 и используется непрерывное начисление процентов?

1. 25

2. 24.87
3. 21.35
4. 20
5. 18.65

6. 15.13
7. 15

А1. Известно, что в течение месяца дилер, проводивший операции на рынке акций, получил 100 тыс. $$ прибыли, а дилер, проводивший сделки с ГЦБ - 10 тыс.$$. Оба дилера работали с портфелем объемом 1 млн. $$. Месячная волатильность рынка акций равна 20%, а рынка ГЦБ - 0.5%. Стоимость привлечения средств для банка составляла 12% годовых. Чей результат можно считать более высоким с учетом "риск-капитала" необходимого для проведения данных операций?

1. дилера, работавшего на рынке акций
2. дилера, работавшего на рынке ГЦБ
3. оба результата равны
4. не возможно дать однозначный ответ на данный вопрос

А2. В какой из нижеперечисленных ситуаций у банка возникает кредитный риск на контрагента по сделке: 1. дорожают; 2. дешевеют; 3. дорожают:

1. заключена срочная сделка по покупке ценных бумаг на условиях ППП и ценные бумаги
2. заключена срочная сделка по покупке ценных бумаг на условиях ППП и ценные бумаги
3. заключена срочная сделка по продаже ценных бумаг на условиях ППП и ценные

бумаги

4. продан опцион "колл" на ценные бумаги и бумаги дешевеют
5. продан опцион "пут" на ценные бумаги и бумаги дешевеют

А3. Известно, что согласно рекомендациям Базельского комитета оценка рыночного риска некоторого торгового портфеля составляет 1000$. Тогда оценка данного риска согласно методике RiskMetrics составит (приблизительно):

1. 4650$
2. 2330$

3. 1650$
4. 736$
5. 708$
6. 429$

7. 224$

А4. Известно, что в результате незавершенных форвардных сделок с валютой (индексных и поставочных) с некоторым контрагентом банк имеет выигрыш 100 тыс. по текущим рыночным ценам. С контрагентом заключено соглашение о неттинге. Исходя из данных условий можно сделать заключение, что сумма под кредитным риском на данного контрагента без учета возможного изменения курсов валют будет

1. менее 100 тыс. $$
2. равна 100 тыс. $$

3. более 100 тыс. $$

4. не возможно дать однозначный ответ на данный вопрос

А5. Снижение лимитов на отдельных контрагентов при сохранении совокупного лимита кредитного риска контрагентов (общая сумма под кредитным риском) приведет к

1. Пропорциональному росту вероятности возникновения каких-либо убытков
2. Пропорциональному снижению вероятности возникновения каких-либо убытков
3. I и II одновременно

4. Не повлияет на вероятность возникновения каких-либо убытков

А6. Риск-капитал, выделенный под операционные риски предназначен для покрытия следующих видов потерь: I. Ожидаемые потери, II. Случайные, неожиданные потери, III. Катастрофические потери

1. только I
2. только II
3. только II и III
4. только I и II

5. I, II и III

А7. Какое из указанных мероприятий по управлению рисками должно осуществляться в первую очередь
1. идентификация рисков
2. оценка рисков
3. управление риском
4. установление лимитов

А8. Под неликвидным финансовым инструментом понимается
1. инструмент не торгуемый на организованных площадках
2. инструмент, вложения в который не могут быть захеджированы

3. инструмент, с недостаточным оборотом вторичного рынка
4. инструмент, торгуемый только на внебиржевых рынках

5. все перечисленное

А9. Банк преследует цели снижения рисков ликвидности, наиболее эффективным достижения данной цели является
1. вложения в ликвидные инструменты
2. диверсификация пассивов (источников финансирования)
3. формирование резервов ("подушки ликвидности")

А10. Динамика какой статьи баланса предприятия может характеризовать характер оплаты его товаров и услуг:

1. запасы
2. дебиторская задолженность

3. краткосрочные финансовые вложения
4. денежные средства

5. расчеты с прочими дебиторами/кредиторами

A11. VaR-оценка рыночного риска согласно рекомендациям Базельского комитета должна производиться на горизонте

1. 1 день
2. 5 дней
3. 10 дней
4. 14 дней
5. 30 дней

A12. Банк производит учет финансового результата торговых операций с ценными бумагами (длинные позиции) кассовым методом по принципу FIFO на растущем рынке.

В ***результате такого учета:***

1. финансовый результат будет завышен

2. финансовый результат будет занижен

3. оценка финансового результата будет правильной
4. не возможно однозначно ответить на данный вопрос

A13. Начиная с какого уровня собственного капитала в общей структуре пассивов предприятия можно говорить об хороших возможностях привлечения дополнительных заемных средств:

1. 80%
2. 75%

3. 50%
4. 25%
5. 12.5%

A14. Известно, что "бета-коэффициент" некой акции на однодневном горизонте меньше единицы. Тогда

1. вложения в данную акцию являются менее рискованными, чем среднерыночные
2. вложения в данную акцию являются более рискованными, чем среднерыночные

3. на основе данной информации невозможно однозначно судить о рискованности вложений в данную акцию

А15. Под финансовой средой предпринимательства понимают:

1. совокупность хозяйствующих субъектов и сил, влияющих на возможности организации;
2. совокупность внешних и внутренних факторов;
3. **микро- и макросреда;**
4. совокупность факторов, влияющих на деятельность организации.

А16. Микросреда предпринимательства характеризуется:

А) субъектами, имеющими непосредственное отношение к данному предприятию; Б) силами, оказывающими влияние на конъюнктуру рынка в целом; В) возможностями руководства по извлечению дохода; Г) объектами, имеющими отношение к предприятию.

А17. Макросреда предпринимательства характеризуется:

А) субъектами, имеющими непосредственное отношение к данному предприятию; **Б) силами, оказывающими влияние на конъюнктуру рынка в целом;**

В) возможностями руководства по извлечению дохода; Г) объектами, имеющими отношение к предприятию.

А18. Одной из основных функций риска является:

А) компенсирующая;

Б) аналитическая;

В) защитная;
Г) распределительная.

А19. Риск, связанный с опасностью потерь в размере ожидаемой прибыли предприятия – это:

А) критический;
Б) допустимый;

В) постоянный;

Г) катастрофический.

А20. Определение возможных видов риска и факторов, влияющих на уровень риска - это главная задача:

А) качественного анализа;

Б) количественного анализа;

В) комплексного анализа;
Г) экономического анализа.

А21. Уклонение от мероприятия, связанного с риском:

А) его удержание;

Б) принятие без финансирования;
В) избежание риска;

Г) его компенсация.

А22. Механизм уменьшения риска финансовых потерь – это:

А) лимитирование;
Б) хеджирование;

В) страхование;

Г) диверсификация.

А23. Риск является:
А) объективно неизбежным элементом любого хозяйственного решения;

Б) характерной чертой рыночного хозяйства;

В) повседневным результатом проектной деятельности;

Г) обязательным элементом рыночной экономики.

А24. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам:
А) их профилактика;

Б) компенсация возможных потерь;

В) полный отказ от рисковых ситуаций;
Г) оценка рисков.

А25. Понятие риска в обыденном сознании связано с … **А. Закономерностями социальной жизни**

Б. Непредсказуемостью ситуации

В. Сознательными действиями людей
Г. Определенными действиями руководителей.

Критерии оценивания тестирования

Результат	Балл
Правильные ответы на 31 и более вопросов	100-90
Правильные ответы на 26 и более вопросов	80-89
Правильные ответы на 22 и более вопросов	70-79
Правильные ответы на 18 и более вопросов	60-69
Правильные ответы на менее чем 18 вопросов	Менее 60

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений

Вопросы к зачету

1. Сущность категории «риск»
2. Понятие риска и неопределенности
3. Объективные и субъективные стороны риска
4. Деятельность в условиях риска
5. Основные термины риск-менеджмента: риск, последствие, вероятность, событие, критерии риска, управление рисками
6. Эволюция представлений о риске
7. Классификация рисков
8. Факторы и причины рисков
9. Цель, задачи и функции риск-менеджмента на предприятии
10. Функциональная структура риск-менеджмента
11. Алгоритм управления рисками в системе управления предприятием
12. Организация системы риск-менеджмента на предприятии
13. Информационная структура риск-менеджмента
14. Мониторинг программ риск-менеджмента на предприятии
15. Создание систем внутреннего контроля (СВК)
16. Система менеджмента качества
17. Основные этапы принятия решения в риск-менеджменте
18. Алгоритм реализации технологии риск-менеджмента

19. Виды оценки рисков организации: сущность качественной и количественной оценки
20. Анализ рисков организации: учет факторов внешней и внутренней среды
21. Картографирование рисков
22. Методы количественной оценки рисков
23. Расчет безубыточного объема выпуска продукции (пороговой выручки)
24. Метод контент-анализа
25. Методы оценки рисков Value at Risk (VaR) и Risk Metric
26. Использование метода чувствительности при оценке рисков
27. Анализ сценариев развития событий
28. Метод Монте-Карло
29. Метод экспертных оценок
30. Метод Дельфи
31. Концепция приемлемого риска
32. Активное и пассивное управление рисками
33. Методы риск-менеджмента
34. Управление риском страхового портфеля
35. Аутсорсинг: сущность метода
36. Факторинг: сущность метода
37. Резервирование средств
38. Разделение и диверсификация рисков
39. Хеджирование
40. Лимитирование, виды лимитов
41. Сущность системного подхода к управлению рисками
42. Интеграционная стратегия риск-менеджмента
43. Контроль и оценка эффективности системы риск-менеджмента
44. Факторный и сравнительный анализ и оценка риска
45. Сущность антикризисного управления в системе риск-менеджмента
46. Факторы возникновения кризисных ситуаций
47. Этапы классического цикла: кризис, депрессия, оживление, подъем
48. Анализ кризисных ситуаций
49. Методы управления кризисными ситуациями
50. Методы реструктуризации задолженности
51. Сущность процесса реорганизации предприятия
52. Диагностика риска банкротства предприятия
53. Количественные и качественные факторы предсказания банкротства
54. Понятие бизнес-плана организации. Составление раздела «Оценка и страхование рисков»
55. Источники и методы финансирования рисков на предприятии
56. Общая характеристика рисков по хозяйственным договорам
57. Пути минимизации рисков по хозяйственным контрактам.
58. Методы контроля эффективности мероприятий риск-менеджмента
59. Вычисление денежного потока в условиях риска (CFaR)
60. Разработка прогнозной модели для оценки вероятности банкротства

2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки умений/навыки

Задачи для проверки сформированности умений и навыков магистрантов

Задача1. Сумма уставного капитала предприятия равна 1000 тыс. руб. В настоящее время у предприятия нет задолженности (вариант А). Руководство предприятия собирается реструктурировать капитал, заняв 200 тыс. руб. (вариант Б) или 500 тыс. руб. (вариант В), под 19% годовых. Примите верное управленческое решение, рассчитав, какой из трех вариантов наиболее предпочтителен для собственников предприятия, если рентабельность активов - 20%, а налог на прибыль - 24%.

Показатель	**Вариант**		
	А	**Б**	**В**
Сумма капитала, тыс. руб. в том числе:	1 000	1 200	1 500
собственный, тыс. руб.	1 000	1 000	1 000
заемный, тыс. руб.		200	500
Операционная прибыль, тыс. руб.	200	240	300
Рентабельность активов, %	20	20	20
Процент за кредит	19	19	19
Сумма процентов за кредит, тыс. руб.	0	38	95
Сумма прибыли с учетом процентов	200	202	205
Ставка налога на прибыль, %	24	24	24
Сумма налога на прибыль, тыс. руб.	48	48,48	49,2
Чистая прибыль, тыс. руб.	152	153,5	155,8
Рентабельность собственного капитала, %	15,20	15,35	15,58
Прирост рентабельности собственного капитала в связи с использованием заемного, %	0,00	0,15	0,38
Эффект финансового рычага, %	0,00	0,15	0,38

Задача 2. Сумма уставного капитала предприятия равна 60 тыс. руб. Спрос на продукцию предприятия достаточно высок. Валовая рентабельность составляет 20%. Для расширения производства руководство принимает решение привлечь банковский кредит. Ставка по банковскому кредиту — 19%. Однако, по условиям кредитной линии, банк выдает кредиты не менее 30 тыс. руб. и берет премию за дополнительный риск в размере 1%, если соотношение собственных и заемных средств предприятия составит 1:1. Сформулируйте правильное управленческое решение, рассчитайте оптимальную величину заемных средств, если налог на прибыль — 24%.

Задача 1.

По характеру воздействия риски можно разделять на простое и сложные. Составными риски являются композицией простых. Простые риски определяют полным перечнем непересекающихся событий, т.е. каждое из таких событий рассматривается как не зависящее от других. Определите и постройте постадийную оценку риска, являющееся основой исчерпывающего перечня.

Номера простых рисков	Стадии инвестиционного проекта	Номера составных рисков
С 1 по N	Подготовительная	1
С N+1 по N2	Строительная	2
С N2+1 по N3	Эксплуатационная	С 3 по L

Задача 2.

По условию задачи №1 определите удельный вес каждого риска во всей их совокупности

Задача 3.

Сугубо индивидуальный характер инвестиционного проекта предопределяет то обстоятельство, что по существу единственно возможным способом оценки значений рисков является использование мнение экспертов. Каждому независимому эксперту предоставляется перечень событий, наступление которых препятствует нормальной реализации проекта. Перечень таких событий составляется разработчиками проекта. Экспертам предлагается выразить свое понимание реализуемости проекта, руководствуясь следующей системой оценок:

0 - событие почти наверняка не произойдет;
1 - событие скорее всего не произойдет;
2 - наступление и отсутствие события равновероятны;
3 - событие скорее всего наступит;
4 – событие почти наверняка наступит.

По условию задачи №1 и результатов задачи №2 оцените вероятность срыва для событий, определяющих реализацию проекта.

Задача 4.

Вы положили в банк 10 тыс. руб. на срочный вклад при процентной ставке 10% годовых (с учетом выплаты % на %). Сколько денег вы получите через 2 года? Определите величину риска не возвратности ваших денег?

Задача 5.

Вы получили в банке ссуду на 1 год в размере 5млн. руб. Ссуда принесла банку годовой доход 100 тыс. руб. Какому проценту годовых это соответствует? Определите уровень инфляции и величину риска потери годового дохода 100 тыс.руб.

Задача 6.

По данным таблицы определите эффективность проекта для инвестора и процент риска не реализации проекта при неблагоприятных условиях?

Показатели	База, норма дисконта 20%	Вычитаемые налоги удвоены являются
Чистая прибыль	161,9	67,7
Амортизация основного капитала	10,0	10,0
Инвестиции из собственных средств	-20,0	-20,0
Итого ЧДД	151,9	57,7

Задача 7.

Какую сумму необходимо положить на депозит под 100% годовых, чтобы затем 5 раз снять по 300 тыс. руб.? Определите величину риска?

Задача 8.

Владелец кафе предполагает в течение 6 лет получать ежегодный доход от аренды в сумме 60 тыс.руб. В конце шестого года кафе будет продано за 1350 тыс.руб., расходы по ликвидации составят 5% продажной цены. Прогнозирование доходов от аренды имеет большую степень вероятности, чем возможность продажи объекта за указанную цену. Различия в уровне риска определяют выбранные аналитиком ставки дисконта для дохода от аренды и продажи: 8 и 20 % соответственно.

Задача 9.
Аренда магазина принесет его владельцу в течение первых трех лет ежегодный доход в 750 тыс.руб.; в последующие пять лет доход составит 950 тыс.руб. в год. Определите текущую стоимость совокупного дохода, если става дисконта 10%?

Задача 10.

Рассчитайте уровень финансового риска, если известны следующие данные:
- прибыль до выплаты процентов и налогов:

На 1 января 2008 г. – 371250 долл.; На 1 января 2007 г. – 270000 долл.;

- прибыль после налогообложения:
На 1 января 2008 г. – 302250 долл.;

На 1 января 2007 г. – 214500 долл.

Задача 11.

Вы продаете товар по 1000 руб. за штуку. Затраты на единицу товара составляют 750 руб. Чему равна ваша прибыль, норма прибыли (рентабельность) и уровень экономического риска?

Задача 12.

Выручка от продажи продукции составила 100 тыс. руб. Торговые издержки – 20 тыс. руб. Оплата труда рабочих – 30 тыс. руб. Материальные затраты – 10 тыс.руб. Найти : прибыль, норму прибыли (рентабельность) и уровень технического риска?

Задача 13.

Выручка от реализации продукции равна 100000руб. Материальные затраты – 50000руб. Накладные расходы – 10000руб. Затраты на зарплату – 10000руб. Налог на прибыль – 32% Чему равны: прибыль, налог на прибыль и чистая прибыль и уровень инвестиционного риска?

Задача 14.

Доход предприятия от реализации продукции, работ, услуг составил за год 100млн. руб. Доход от внереализационных операций – 50млн. руб. за год. Затраты предприятия по этим реализационным и внереализационным

операциям составили 90млн. руб., в том числе на оплату труда – 50млн. руб. Необходимо рассчитать:
1.валовый доход.
2.облагаемую прибыль.
3.налог на при быль (35%)
4.чистую прибыль
5.взносы в бюджет из фонда оплаты труда
6. уровень производственного левереджа

Задача 15.

Вы приобрели товар за 6тыс. руб., продали за 11 тыс.руб., при этом транспортные и реализационные расходы составили 500 руб.

Определить: валовой доход, издержки обращения, чистую прибыль (с учетом того, что налог на прибыль – 30%, НДС -20%)

Задача 16.

Вы приобрели товар на сумму 10 тыс. руб., реализовали его за 19 тыс. руб.(в т.ч. НДС). Какую сумму НДС вы уплатите в бюджет при ставке НДС – 15%.

Какова будет ваша прибыль, общая экономическая рентабельность и уровень коммерческого риска, если ставка налога на прибыль – 25%, а ваши издержки составили – 1 тыс.руб.

Задача 17.

Какую сумму целесообразно заплатить инвестору за объект недвижимости, который можно эффективно эксплуатировать 5 лет? Объект в конце каждого года приносит доход по 350 тыс. руб.
Требуемый доход на инвестиции – 20%.Рассчитайте уровень риска методом имитационного моделирования.

Задача 18.

Рассчитайте суммарную текущую стоимость денежного потока, возникающего в конце года, если ставка дисконта равна 12%.
Денежный поток:

Первый год – 200 тыс. руб.;

Второй год – 0;

Третий год – 500 тыс. руб.;

Четвертый год – 900 тыс. руб.

Рассчитайте уровень риска с помощью модели Лоренца.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию Магистранта. При ответе на вопросы Магистрант демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем Магистрант не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	**A**	**100-96**	**зачтено**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая	**A**	**95-91**	**зачтено**	

последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные Магистрантом самостоятельно в процессе ответа.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные Магистрантом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**зачтено**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Магистрант владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные Магистрантом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**зачтено**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на	**C**	**80-76**	**зачтено**	

поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Магистрант владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные Магистрантом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.				
Магистрант демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые Магистрант затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**зачтено**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Магистрант не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Магистрант может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок,	**D**	**70-66**	**зачтено**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**

коррекции. Магистрант испытывает затруднения при выполнении практической задачи и не может связать теорию с практикой.				
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания Магистрантом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**зачтено**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Магистрант затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы Магистрант начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**зачтено**	
Магистрант испытывает значительные трудности в ответе на вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений экономической теории. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы Магистрант не отвечает. Задача не решена.	**F**	**Менее 60**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформированы**