

Документ подписан простой электронной подписью
 Информация о владельце:
 ФИО: Косенок Сергей Михайлович
 Должность: ректор
 Дата подписания: 30.06.2025 13:51:39
 Уникальный программный ключ:
 e3a68f3e4d1a62c74b54f4098099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для диагностического тестирования

Тестовое задание для диагностического тестирования

Финансовые риски, 6 семестр

| | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| Код, направление | 38.03.01 «Экономика» |
| подготовки | |
| Направленность (профиль) | Финансы и кредит |
| Форма обучения | очная |
| Кафедра-разработчик | Экономических и учетных дисциплин |
| Выпускающая кафедра | Экономических и учетных дисциплин |

| Проверяемая компетенция | Задание | Варианты ответов | Тип сложности вопроса |
|----------------------------|---|---|-----------------------|
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Вставьте пропущенное слово</i> депозитного портфеля предусматривает размещение крупных сумм временно свободных денежных средств на хранение в нескольких банках | а) диверсификация б) хеджирование в) страхование г) увеличение | низкий |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Теория вероятностей как направление, составляющее основу теории риск-менеджмента, его научную базу: | а) раскрывает методы и приемы управления денежными потоками, движение финансовых ресурсов и соответствующую организацию финансовых отношений в процессе реализации предпринимательской деятельности б) дает возможность установить закономерности среды предпринимательства и определить понятие «риск» как вероятности получения неблагоприятного результата, что представляет возможность его математического анализа и учета в) позволяет на основе статистических методов изучить количественные изменения результатов предпринимательской деятельности в их взаимосвязи, оценивать существенность и несущественность их различий и | низкий |

| | | | |
|----------------------------|--|--|--------|
| | | на этой основе прогнозировать величину и степень риска, а также улавливать переход количественных изменений в качественные г) нет правильного ответа | |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Субъективная природа риска определяется тем, что: | а) риск связан с выбором определенных альтернатив, расчетом вероятностей их исхода; люди неодинаково воспринимают одну и ту же величину экономического риска в силу различия психологических, нравственных, идеологических ориентаций, принципов, установок и т.д. б) понятие риска отражает реально существующие в жизни явления, процессы, стороны деятельности; риск существует независимо от того, осознают его наличие или нет, учитывают или игнорируют его в) нет правильного ответа | низкий |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Принцип управления финансовыми рисками "Независимость управления отдельными рисками" означает: | а) в портфеле должно быть наименьшее количество взаимосвязанных рисков б) В состав портфеля рисков должны включаться преимущественно те из них, которые поддаются нейтрализации в процессе управления независимо от их объективной или субъективной природы в) Предприятие должно принимать в процессе осуществления финансовой деятельности только те виды финансовых рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня доходности по шкале «доходность – риск» г) Нет правильного ответа | низкий |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Принцип недостаточного обоснования Лапласа: | а) Используется в случае, если можно предположить, что любой из вариантов обстановки не более вероятен, чем другой б) Используется в тех случаях, когда требуется в любых условиях избежать большого риска в) Используется в случаях, когда требуется гарантия, чтобы выиграть в любых условиях | низкий |

| | | | |
|----------------------------|--|---|---------|
| | | оказывался не менее чем наибольший из возможных в худших условиях г) Все варианты верны | |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Вставьте пропущенное слово</i> рыночный риск – это вероятность (угроза) отрицательного изменения стоимости капитала в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций, облигаций (падения спроса на данный вид ценных бумаг) и товаров, являющихся объектом финансирования | а) систематический (внешний) б) несистематический (внутренний) в) валютный г) инфляционный | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Соотнесите термин с определением</i> 1. относительные показатели оценки риска 2. экспертные показатели оценки риска 3. комплексные показатели оценки риска 4. абсолютные показатели оценки риска 5. статистические показатели оценки риска | а) мера средних ожидаемых значений результатов деятельности и их возможных отклонений б) характеризуют последствия рискованных событий непосредственно в виде стоимостного (денежного) или материально-вещественного (физического) выражения, если потери поддаются такому измерению, либо в составе балансовых отношений, отражающих финансово-хозяйственное состояние организации в) связывают различные стороны предпринимательской деятельности, например, среднее ожидаемое значение прибыли и колеблемость ее возможных результатов в виде коэффициента вариации г) по своей природе субъективны, однако представляют полезную информацию для снижения степени неопределенности и помогают принять обоснованное рискованное решение д) характеризуют риск как величину возможных потерь, отнесенную к некоторой базе, за которую наиболее удобно принимать либо имущественное состояние предпринимателя, либо общие затраты ресурсов на | средний |

| | | | |
|----------------------------|---|--|---------|
| | | данный вид предпринимательской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль) от предпринимательства | |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Числовой ответ</i> Ставка, свободная от риска, составляет 7%. Средняя норма доходности на финансовом рынке – 11%. Бета-коэффициент конкретного актива – 0,6. Уровень премии за риск составит: | а) 2,4% б) 13,6% в) 9,4% г) 1,3% | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Все или ничего</i> Как финансовая (экономическая) категория риск характеризуется как: | а) опасность (угроза) полной или частичной потери ресурсов б) получение доходов выше ожидаемых в) недополучение доходов (упущенная выгода) г) появление дополнительных сверхплановых расходов | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Уровень финансового риска рассчитывается как: | а) произведение вероятности возникновения данного финансового риска и размера возможных финансовых потерь при реализации данного риска б) произведение бета-коэффициента и разницы между средней нормой доходности финансового инструмента и безрисковой нормой доходности в) не является расчетной величиной г) нет правильного ответа | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Бета-коэффициент позволяет: | а) оценить последствия рисков событий в денежном выражении б) оценить индивидуальный или портфельный систематический финансовый риск по отношению к среднему уровню риска финансового рынка в целом в) оценить риск по отдельным наиболее массовым финансовым операциям предприятия г) нет правильного ответа | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Уровень доходности финансового инструмента с учетом фактора риска рассчитывается как: | а) произведение стоимости финансового инструмента на уровень премии за риск б) сумма безрисковой нормы доходности и уровня премии за риск в) произведение стоимости финансового инструмента на безрисковую норму доходности | средний |

| | | | |
|----------------------------|--|--|---------|
| | | г) нет правильного ответа | |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Если бета-коэффициент актива равен 0,7, то: | а) финансовый риск выше среднего уровня риска финансового рынка на 30% б) финансовый риск ниже среднего уровня риска финансового рынка на 30% в) финансовый риск выше среднего уровня риска финансового рынка на 70% г) финансовый риск ниже среднего уровня риска финансового рынка на 70% | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Содержанием точечной оценки показателя риска является: | а) вероятность получения фактического значения результата меньше требуемого (намеченного, планируемого, прогнозируемого) значения б) вероятность того, что результат примет значения, принадлежащие интервалу $[x_1, x_2]$ в) вероятность получения фактического значения результата больше требуемого (намеченного, планируемого, прогнозируемого) значения г) нет правильного ответа | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Представители кейнсианской экономической школы внесли свой вклад в развитие экономического аспекта теории риска, а именно: | а) впервые выделили в структуре предпринимательского дохода «плату за риск» б) ввели такие понятия, как неопределенность среды функционирования предприятия, ожидаемая прибыль, ее отклонения; концепция предельной полезности поведения предпринимателя в) изучили склонность предпринимателя принимать более высокий риск ради получения большей ожидаемой прибыли, необходимость введения «издержки риска» для покрытия возможного отклонения действительной выручки от ожидаемой; выделили такие виды риска, как риск заемщика, риск кредитора и др. г) в качестве ключевого элемента предпринимательства рассматривали риск, изучение которого выходит за границы той или иной частной науки | средний |
| ПК-2.1 ПК-2.2 | <i>Упорядочение</i> Установите | а) выявление источников и причин риска, этапов и работ, при | высокий |

| | | | |
|----------------------------|--|---|---------|
| ПК-4.1 | последовательность выполнения этапов оценки рисков: | выполнении которых возникает риск; б) идентификация всех возможных рисков, свойственных рассматриваемому проекту; в) оценка уровня отдельных рисков и риска проекта в целом, определяющая его экономическую целесообразность; г) определение допустимого уровня риска; д) разработка мероприятий по снижению риска. | |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите все правильные ответы</i> Возрастание степени влияния финансовых рисков на результаты финансовой деятельности и финансовую стабильность предприятия связано с: | а) быстрой изменчивостью экономической ситуации в стране и конъюнктуры финансового рынка б) расширением сферы финансовых отношений хозяйствующих субъектов в) появлением новых финансовых технологий и инструментов г) нет правильного ответа | высокий |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите все правильные ответы</i> Источники возникновения несистематического риска: | а) изменение конъюнктуры финансового рынка под воздействием внешней предпринимательской среды, государственного регулирования б) уровень квалификации и репутации руководства и финансового менеджмента в) рост или снижение предложения свободных денежных ресурсов г) уровень экономической безопасности и стабильность финансового положения | высокий |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите все правильные ответы</i> Статистические показатели оценки риска по своему предназначению оценивают: | а) среднее ожидаемое значение результата деятельности б) вероятность негативного отклонения значения результата осуществляемой рискованной операции в) колеблемость или разброс (изменчивость) возможного результата деятельности относительно среднего ожидаемого значения г) вероятность того, что результат примет значения, принадлежащие интервалу $[x_1, x_2]$ | высокий |
| ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1 | <i>Укажите все правильные ответы</i> Функции риска: | а) регулятивная б) инновационная в) аналитическая г) защитная | высокий |

