

Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:

Финансовые риски, 6 семестр

Код, направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	финансов, денежного обращения и кредита
Выпускающая кафедра	финансов, денежного обращения и кредита

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	низкий

		<p>существенность и несущественность их различий и на этой основе прогнозировать величину и степень риска, а также улавливать переход количественных изменений в качественные</p> <p>г) нет правильного ответа</p>	
<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1</p>	<p><i>Укажите один правильный ответ</i></p> <p>Субъективная природа риска определяется тем, что:</p>	<p>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.</p> <p>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</p> <p>в) нет правильного ответа</p>	<p>низкий</p>
<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1</p>	<p><i>Укажите один правильный ответ</i></p> <p>Принцип управления финансовыми рисками "Независимость управления отдельными рисками" означает:</p>	<p>а) в портфеле должно быть наименьшее количество взаимосвязанных рисков</p> <p>б) В состав портфеля рисков должны включаться преимущественно те из них, которые поддаются нейтрализации в процессе управления независимо от их объективной или субъективной природы</p> <p>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»</p> <p>г) Нет правильного ответа</p>	<p>низкий</p>
<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1</p>	<p><i>Укажите один правильный ответ</i></p> <p>Принцип недостаточного обоснования Лапласа:</p>	<p>а) Используется в случае, если можно предположить, что любой из вариантов обстановки не более вероятен, чем другой</p>	<p>низкий</p>

		<p>б) Используется в тех случаях, когда требуется в любых условиях избежать большого риска</p> <p>в) Используется в случаях, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказывался не менее чем наибольший из возможных в худших условиях</p> <p>г) Все варианты верны</p>	
<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-4.1</p>	<p><i>Вставьте пропущенное слово</i></p> <p>..... 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</p>	<p>а) систематический (внешний)</p> <p>б) несистематический (внутренний)</p> <p>в) валютный</p> <p>г) инфляционный</p>	<p>средний</p>
<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-4.1</p>	<p><i>Соотнесите термин с определением</i></p> <p>1. относительные показатели оценки риска</p> <p>2. экспертные показатели оценки риска</p> <p>3. комплексные показатели оценки риска</p> <p>4. абсолютные показатели оценки риска</p> <p>5. статистические показатели оценки риска</p>	<p>а) мера средних ожидаемых значений результатов деятельности и их возможных отклонений</p> <p>б) характеризуют последствия рисков 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</p> <p>в) связывают различные стороны предпринимательской деятельности, например, среднее ожидаемое значение прибыли и колеблемость ее возможных результатов в виде коэффициента вариации</p> <p>г) по своей природе субъективны, однако представляют полезную информацию для снижения степени неопределенности и помогают принять обоснованное рискованное решение</p>	<p>средний</p>

		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 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 рискованных 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	средний

		массовым финансовым операциям предприятия г) нет правильного ответа	
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 г) нет правильного ответа	средний
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	средний

		<p>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.</p> <p>г) в качестве ключевого элемента предпринимательства рассматривали риск, изучение которого выходит за границы той или иной частной науки</p>	
<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1</p>	<p><i>Упорядочение</i></p> <p>Установите последовательность выполнения этапов оценки рисков:</p>	<p>а) выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск;</p> <p>б) идентификация всех возможных рисков, свойственных рассматриваемому проекту;</p> <p>в) оценка уровня отдельных рисков и риска проекта в целом, определяющая его экономическую целесообразность;</p> <p>г) определение допустимого уровня риска;</p> <p>д) разработка мероприятий по снижению риска.</p>	<p>высокий</p>
<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1</p>	<p><i>Укажите все правильные ответы</i></p> <p>Возрастание степени влияния финансовых рисков на результаты финансовой деятельности и финансовую стабильность предприятия связано с:</p>	<p>а) быстрой изменчивостью экономической ситуации в стране и конъюнктуры финансового рынка</p> <p>б) расширением сферы финансовых отношений хозяйствующих субъектов</p> <p>в) появлением новых финансовых технологий и инструментов</p> <p>г) нет правильного ответа</p>	<p>высокий</p>
<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-4.1</p>	<p><i>Укажите все правильные ответы</i></p> <p>Источники возникновения несистематического риска:</p>	<p>а) изменение конъюнктуры финансового рынка под воздействием внешней предпринимательской среды, государственного регулирования</p>	<p>высокий</p>

		<p>б) уровень квалификации и репутации руководства и финансового менеджмента</p> <p>в) рост или снижение предложения свободных денежных ресурсов</p> <p>г) уровень экономической безопасности и стабильность финансового положения</p>	
<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-4.1</p>	<p><i>Укажите все правильные ответы</i></p> <p>Статистические показатели оценки риска по своему предназначению оценивают:</p>	<p>а) среднее ожидаемое значение результата деятельности</p> <p>б) вероятность негативного отклонения значения результата осуществляемой рискованной операции</p> <p>в) колеблемость или разброс (изменчивость) возможного результата деятельности относительно среднего ожидаемого значения</p> <p>г) вероятность того, что результат примет значения, принадлежащие интервалу $[x_1, x_2]$</p>	<p>высокий</p>
<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-4.1</p>	<p><i>Укажите все правильные ответы</i></p> <p>Функции риска:</p>	<p>а) регулятивная</p> <p>б) инновационная</p> <p>в) аналитическая</p> <p>г) защитная</p> <p>д) контрольная</p>	<p>высокий</p>