

Документ подписан при помощи электронной подписи
 Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:

Информация о владельце:

ФИО: Косенок Сергей Михайлович

Должность: ректор

Дата подписания: 18.06.2024 14:18:54

Уникальный программный ключ:

e3a68f3eab1e026740544998099d3d6bfdcf836

Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:
Управление предпринимательскими рисками и страхование, 3 семестр

| | |
|----------------------------|---|
| Код направления подготовки | 38.04.01 «Экономика» |
| Направленность (профиль) | Экономика фирмы и предпринимательство |
| 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 |
|-------------------------------|---|--|-----------------------|
| ОПК-4.2 | <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 |
| ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2 | <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 | низкий |

| | | | |
|--|--|---|---------------|
| | | <p>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>ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2</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>ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2</p> | <p><i>Укажите один правильный ответ</i></p> <p>Принцип управления предпринимательскими 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) Предприниматель должен 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>ОПК-4.2</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>б) Используется в тех случаях, когда требуется в</p> | <p>низкий</p> |

| | | | |
|-------------------------------|--|---|---------|
| | | любых условиях избежать большого риска в) Используется в случаях, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказывался не менее чем наибольший из возможных в худших условиях г) Все варианты верны | |
| ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2 | <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 |
| ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2 | <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 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 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, | средний |

| | | | |
|-------------------------------|---|---|---------|
| | | 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 | |
| ОПК-4.2 | <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 |
| ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2 | <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 |
| ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Страховщиками могут быть: | а) юридические лица любой организационно-правовой формы б) дееспособные физические лица, заключившие договор страхования и уплачивающие страховые взносы в) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности а) юридические лица любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели | средний |
| ОПК-4.2 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Бета-коэффициент позволяет: | г) оценить последствия рисковых событий в денежном выражении д) оценить индивидуальный или портфельный систематический финансовый риск по отношению к среднему уровню риска финансового рынка в целом | средний |

| | | | |
|-------------------------------|--|---|---------|
| | | е) оценить риск по отдельным наиболее массовым финансовым операциям предприятия ж) нет правильного ответа | |
| ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Страхование осуществляется в следующих формах: | б) добровольной, обязательной в) добровольной, обязательной, комбинированной г) личной, имущественной а) личной, имущественной, ответственности | средний |
| ОПК-4.2 | <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 |
| ОПК-4.2 | <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 |
| ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2 | <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> | |
| ОПК-4.2 | <p><i>Упорядочение</i> 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> | высокий |
| ОПК-4.2 | <p><i>Укажите все правильные ответы</i> К объектам личного страхования относятся:</p> | <p>а) имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни</p> <p>б) имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а</p> | высокий |

| | | | |
|---------|---|---|---------|
| | | <p>также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их</p> <p>в) имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц</p> <p>г) имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации</p> <p>д) имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за нарушение договора</p> | |
| ОПК-4.2 | <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>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> | высокий |
| ОПК-4.2 | <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> | высокий |

| | | | |
|--|---|---|----------------|
| | | <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>ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-4.2</p> | <p><i>Укажите все правильные ответы</i> Экономическая сущность страхования состоит:</p> | <p>д) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами</p> <p>е) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба</p> <p>ж) в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненного одному из них в результате страхового случая</p> <p>а) в контроле образования и использования фондов денежных средств</p> | <p>высокий</p> |