

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и
качеству образования

Долгова И. А.

16 апреля 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Экономика, финансы и бизнес
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	очная, очно-заочная
Год начала подготовки:	2025

Самара
2025

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ,
СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП
ВО**

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам и практикам	Вид аттестации и оценочных средств
ПК-1 Способен осуществлять сбор, анализ и обработку информации для оценки экономической ситуации на соответствующем рынке.	ПК-1.И-1. Использует инструменты анализа отчетности	ПК-1.И-1.3-1 Знает методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи и компьютерных технологий	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-1.И-1.3-2 Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере рынка финансовых услуг	
		ПК-1.И-1.У-1 Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	
		ПК-1.И-1.У-2 Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
		ПК-1.И-1.В-1 Владеет методами сбора и анализа информации на рынке финансовых услуг	
ПК-3. Способен оценивать доходы и риски бизнеса	ПК-3.И-2 Осуществляет оценку рисков бизнеса с использованием технических средств	ПК-3.И-2.3-1 Знает, что представляют из себя экономические риски и как они влияют на хозяйственные процессы	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест, проект. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-3.И-2.3-2 Знает методы оценки и	

		управления рисками в рамках современной парадигмы управления рисками	
		ПК-3.И-2.У-1 Умеет применить методы моделирования рискованных ситуаций	
		ПК-3.И-2.У-2 Умеет применять на практике вероятностно-статистические методы оценки рисков, методы теории конфликтов (теории игр) и прочие методы исследования рисков	
		ПК-3.И-2.У-3 Умеет обосновывать финансовые решения в области оценки риска и доходности финансовых активов	
		ПК-3.И-2.У-4 Умеет использовать программное обеспечение для работы с информацией на уровне опытного пользователя	
		ПК-3.И-2.В-1 Владеет методами и инструментами оценки риска, операционного и инвестиционного анализа	

2. Оценочные средства для текущего контроля

2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям

Тема 1. Финансовый риск как объект управления.

1. Риск как экономическая категория.
2. Сущность, факторы и виды неопределенности.
3. Сущность и причины риска.
4. Классификация рисков по различным признакам.
5. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
6. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.

7. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.

Тема 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента.

1. Необходимость управления финансовыми рисками.
2. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками.
3. Основные этапы управления рисками.
4. Принципы управления финансовыми рисками.
5. Алгоритм управления финансовыми рисками.

Тема 3. Анализ финансовых рисков.

1. Качественный анализ рисков
2. Вероятностная оценка степени финансового риска.
3. Оценка риска с помощью коэффициента вариации.
4. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции.
5. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа.
6. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
7. Сущность экспертного анализа рисков.
8. Метод аналогов.
9. Метод дерева решений.
10. Метод Монте-Карло.

Тема 4. Методы управления финансовыми рисками.

1. Классификация методов управления рисками.
2. Суть диверсификации риска.
3. Сущность, преимущества и недостатки страхования.
4. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.
5. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования.
6. Сущность, преимущества и недостатки самострахования.
7. Процесс оценки эффективности управления риском.

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие/ за задание
Устный опрос, коллоквиум	
Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов. Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии. Очевидно использование источников рекомендованной литературы. Продemonстрирована культура речи.	5 баллов

2.2. Темы докладов и рефератов

1. Риски и неопределенность - свойства рыночной среды.
2. Управление финансовыми рисками фирмы, действующей на конкурентном рынке.
3. Внешние и внутренние риски фирмы и их влияние на развитие фирмы.
4. Методы анализа финансовых рисков и способы их уменьшения.
5. Хеджирование - как способ снижения риска финансовых операций.

6. Использование методов диверсификация для уменьшения рисков банков
7. Методы управления финансовыми рисками.
8. Методы анализа состояния фирмы и управления в условиях риска
9. Инвестиционное проектирование на современном этапе развития экономики РФ.
10. Составление бизнес плана развития фирмы в условиях риска.
11. Риски инвестиционного портфеля современного банка.
12. Финансовые и психологические аспекты управления рисками.
13. Финансовые анализ и управления рисками современной фирмы.
14. Финансовые анализ рисков фирмы с помощью показателей состояния фирмы.
15. Особенности описания рисков на современном этапе развития банковского дела
16. Практическое использование методов управления финансовыми рисками фирмы.
17. Критерии принятия решения менеджером в условиях неопределенности.
18. Практическое использование методов управления финансовыми рисками лицами, принимающими решение.
19. Повышение роли риск - менеджеров в сфере банковских технологий.
20. Управление рисками в инвестиционном процессе.
21. Организационная структура фирмы в условиях управления рисками
22. Страхование как метод управления риском.
23. Диверсификация финансовых рисков.
24. Риски в ипотечном кредитовании.
25. Стратегия и тактика финансового риск-менеджмента.

Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие теме доклада; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	15
3. Изложение	– литературный стиль.	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 90 – 100 баллов – «отлично»;
- 70 – 89 баллов – «хорошо»;
- 50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;
- менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

Шкала и критерии оценки реферата (эссе)

Критерии	Показатели	Баллы
-----------------	-------------------	--------------

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	<ul style="list-style-type: none"> – актуальность проблемы и темы; – новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; – наличие авторской позиции, самостоятельность суждений. 	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие плана теме реферата (доклада); – соответствие содержания теме и плану; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	30
3. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	20
4. Соблюдение требований к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> – правильное оформление ссылок на используемую литературу; – грамотность и культура изложения; – владение терминологией и понятийным аппаратом; – соблюдение требований к объему работы; – культура оформления: выделение абзацев; – использование информационных технологий. 	15
5. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> – отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; – отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль. 	15

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

3.1. Банк контрольных заданий

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

Всего 10 вопросов.

Выбрать ОДИН или НЕСКОЛЬКО правильных ответов.

1.1. (ПК-1.И-1.) Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются:

- А) Акционеры
- Б) Кредитные организации
- В) Налоговые инспекции
- Г) Поставщики

1.2. (ПК-1.И-1.) В техническом анализе используется

- А) макроэкономический анализ;
- Б) финансовый анализ эмитента;
- В) осцилляторы;
- Г) трендовые методы.

1.3. (ПК-3.И-2) Распределение инвестиционного риска между различными объектами инвестирования - это:

- А) диссипация;
- Б) хеджирование;
- В) диверсификация;
- Г) концентрация.

1.4. (ПК-1.И-1.) Выберите источники исходных данных для расчета показателей оборачиваемости, используемых для оценки рисков деловой активности предприятия-объекта инвестирования

- А) устав;
- Б) отчет о движении денежных средств;
- В) отчет о финансовых результатах;
- Г) бухгалтерский баланс.

1.5. (ПК-1.И-1.) Способы сбора информации для принятия решений, минимизирующих возможные риски :

- А) анкетирование;
- Б) использование CRM систем;
- В) использование рейтинговых оценок;
- Г) метод Дельфи;

1.6. (ПК-3.И-2) Риск, который характеризуется угрозой полной потери прибыли от реализации планируемого проекта, называется

- А) катастрофический;
- Б) критический;
- В) допустимый;
- Г) приемлемый.

1.7. (ПК-1.И-1.У-2) Карта рисков может быть составлена с помощью применения:

- А) EXCEL
- Б) WORD
- В) ModelRisk
- Г) все варианты верны

1.8. (ПК-3.И-2.) Суммарный риск инвестиционного портфеля:

- А) равен сумме системного и диверсифицируемого рисков;
- Б) может быть полностью устранен путем правильного подбора инвестиций;
- В) снижается путем подбора составляющих инвестиционного портфеля, имеющих позитивную корреляцию;
- Г) все вышеперечисленное.

1.9 (ПК-1.И-1.У-2) (ПК-3.И-2.) Степень риска в статистическом методе можно измерить с помощью показателя, который называется коэффициент _____.

1.10. (ПК-3.И-2.) Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования – это _____ риск.

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

Всего 5 заданий.

2.1. (ПК-1.И-1.У-2) Перечислите основные статьи бухгалтерского баланса, как главного финансового документа, на которые необходимо обращать внимание в первую очередь при возникновении снижения показателей финансовой устойчивости.

2.2. (ПК-1.И-1.У-2) Соотнесите метод анализа с его содержанием.

Показатель		Содержание	
А	SWOT анализ	1	заключается в том, чтобы при оценке рисков определенного направления деятельности учитывать данные о схожих направлениях ранее. Данные обрабатываются, выявляется связь между планируемыми результатами деятельности и потенциальными рисками.
Б	Метод аналогов	2	метод включает в себя оценку внутренней среды компании, ее ресурсов, процессов, команды и партнеров, и внешней - рынка, конкурентов, правительственных регуляторов и технологических тенденций.
В	Количественная оценка	3	основан на мнении экспертов и качественном исследовании. В ходе подобного анализа происходит определение возможных событий, их классификация по значимости, а также выработка мер по снижению возможных негативных последствий.
Г	Качественная оценка	4	позволяет оценить вероятность и влияние нежелательных событий на проект или бизнес на основе количественных данных, то есть оценки возможности возникновения риска и степени его воздействия. В результате можно рассчитать стоимость ущерба.

2.3. (ПК-1.И-1.У-2) (ПК-3.И-2.) Выбрать оптимальный вариант вложения капитала по коэффициенту риска. По первому варианту общий капитал фирмы составляет 5 млн. руб. Доля заемных и привлеченных средств составляет 45%. Максимально возможная сумма убытка составляет 750 тыс. руб. По второму варианту собственные средства 1,2 млн. руб. Максимально возможная сумма убытка составляет 350 тыс. руб. Рассчитать коэффициент риска для каждого варианта.

2.4. (ПК-3.И-2.) Для системы управления рисками важной задачей является ранжирование различного рода рисков. Расположите области риска по убыванию величины риска

1. область критического риска
2. безрисковая область
3. область повышенного риска
4. область минимального риска
5. область недопустимого риска

2.5. (ПК-1.И-1.У-2) (ПК-3.И-2.) Клиент хочет вложить денежные средства в размере 1 млн.руб. на срок 3 года в облигации или в банковский депозит. При этом клиент предпочитает пассивную стратегию дохода. Проанализировав риски и доходность двух видов вложения средств предложите клиенту оптимальный и аргументируйте выбор.

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ.

Всего 1 задание. Время выполнения задания - 60 минут.

3.1. (ПК-3.И-2.)

Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
2500	0,15
3000	0,20
3500	0,35
5000	0,20
6000	0,10

Инвестиционный проект ИП2

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
1500	0,10
2500	0,15
4000	0,30
5000	0,30
7000	0,15

Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции, проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

- Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т. п.).
- Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

- Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии).
- Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

- Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.
- Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.
- Подведение итогов оценки сформированности компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3}$$

где P_i – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

**Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации
(сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)**

Результат промежуточной аттестации (P)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
0–36	Не сформирована.	неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
«Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
37–49	Уровень владения компетенцией недостаточен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
«Условно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			

50–59	Уровень владения компетенцией посредствен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	удовлетворительно (зачтено)	Е (зачтено)
«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
60–69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
70–89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для её формирования в результате обучения по дисциплине.	хорошо (зачтено)	C (зачтено)
«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
90–94	Уровень владения компетенцией высокий для её формирования в результате обучения по дисциплине.	отлично (зачтено)	B (зачтено)
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания содержат одну–две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
95–100	Уровень владения компетенцией превосходный для её	отлично (зачтено)	A (зачтено)

	формирования в результате обучения по дисциплине.		
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, и о способности разрабатывать новые решения.			

3.МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Тестовые задания по дисциплине

1. Риск наступления косвенного финансового ущерба в результате неосуществления какого-либо инвестиционного мероприятия – это
 - А) риск снижения доходности;
 - Б) риск банкротства;
 - В) риск упущенной выгоды;
 - Г) селективный риск.
2. Риск, который характеризуется угрозой полной потери прибыли от реализации планируемого проекта, называется
 - А) катастрофический;
 - Б) критический;
 - В) допустимый;
 - Г) приемлемый.
3. Методика оценки риска потери платежеспособности при инвестировании
 - А) на определении типа финансовой устойчивости организации;
 - Б) на определении типа состояния ликвидности баланса;
 - В) страхование;
 - Г) удержание риска.
4. Распределение инвестиционного риска между различными объектами инвестирования - это:
 - А) диссипация;
 - Б) хеджирование;
 - В) диверсификация;
 - Г) концентрация.
5. Первым элементом реализации системы управления рисками в организации является...
 - А) определение цели риска и целей рискованных вложений капитала;
 - Б) возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;
 - В) создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.

6. Выберите источники исходных данных для расчета показателей оборачиваемости, используемых для оценки рисков деловой активности предприятия-объекта инвестирования
- А) устав;
 - Б) отчет о движении денежных средств;
 - В) отчет о финансовых результатах;
 - Г) бухгалтерский баланс.
7. Основные показатели статистического метода оценки инвестиционного риска:
- А) стандартное отклонение;
 - Б) уровень риска;
 - В) коэффициент предельного риска;
 - Г) коэффициент вариации.
8. Влияние на внутренние экономические риски оказывают:
- А) уровень менеджмента;
 - Б) условия сбыта;
 - В) себестоимость и качество продукции;
 - Г) нарушение обязательств контрагентами.
9. В техническом анализе используется
- А) макроэкономический анализ;
 - Б) финансовый анализ эмитента;
 - В) осцилляторы;
 - Г) трендовые методы.
10. Фьючерсный контракт предполагает ...
- А) права сторон;
 - Б) обязательства сторон;
 - В) право одной стороны и обязательство другой стороны;
 - Г) не предполагает ни прав, ни обязательств сторон.
11. Размер дивиденда по обыкновенной акции ...
- А) фиксирован при выпуске;
 - Б) зависит от рыночной стоимости акции;
 - В) зависит от прибыли акционерного общества;
 - Г) зависит от номинальной стоимости акций.
12. Государственной регистрации подлежат выпуски ...
- А) депозитных сертификатов;
 - Б) акций;
 - В) облигаций;
 - Г) банковских векселей.
13. Основы технического анализа, осуществляемого с использованием современных технических средств и информационных технологий поиска, сбора и анализа информации о рынке ценных бумаг, базируются на следующих принципах:
- А) факторы ценообразования;
 - Б) ценовые тренды;
 - В) финансовая стабильность эмитента;
 - Г) цикличность.
14. К рыночным рискам относятся
- А) риск финансовых потерь из-за изменения цены товара
 - Б) риск неуплаты процентов, причитающихся кредитору

- В) трансляционный валютный риск
 Г) риск потери ликвидности
15. Первым элементом реализации системы управления рисками в организации является...
- А) определение цели риска и целей рискованных вложений капитала;
 Б) возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;
 В) создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.
16. Факторинг используется для управления следующим видом риска:
- А) валютными рисками
 Б) кредитными рисками
 В) процентными рисками
 Г) рисками ликвидности
17. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, разрабатываемых при построении системы управления рисками, и установление предельных значений для этих показателей называется:
- А) диссипацией;
 Б) хеджированием;
 В) лимитированием;
 Г) диверсификацией.
18. Основная роль при осуществлении управленческих воздействий на риск в системе риск-менеджмента организации принадлежит:
- А) внешним механизмам их нейтрализации, т.е. различным видам страхования как способам передачи риска;
 Б) внутренним механизмам воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности.
19. (Дисперсия как мера риска результата представляет собой:
- А) Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует риск на единицу доходности;
 Б) Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;
 В) Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения
20. Основные индикаторы статистического метода оценки риска:
- А) стандартное отклонение;
 Б) уровень риска;
 В) коэффициент предельного риска;
 Г) коэффициент вариации.

Шкала и критерии оценки текущего тестирования

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»