

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

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и
качеству образования

_____ И. А. Долгова

16 апреля 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

СТАТИСТИКА РИСКОВ

Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль подготовки:	Корпоративные финансы и оценка бизнеса
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная, заочная
Год начала подготовки:	2025

Самара
2025

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
ПК-1. Способен к выявлению, идентификации и квалификации основных рисков бизнеса, установлению ключевых индикаторов рисков.	ПКМ-1.И-1 Осуществляет оценку рыночных, кредитных, операционных рисков и рисков ликвидности	ПКМ-1.И-1.3-1 Знает теории рисков, принципы выявления и оценки рисков	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, задач, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПКМ-1.И-1.У-1 Умеет проводить оценку уровня риска с использованием различных методов	
		ПКМ-1.И-1.У-2 Умеет анализировать показатели эффективности управления рисками	
		ПКМ-1.И-1.В-1 Владеет методами и инструментарием управления финансовыми рисками на предприятии	
	ПКМ-1.И-2 Формулирует требования к системе управления рисками. Устанавливает пороговые значения ключевых индикаторов риска	ПКМ-1.И-2.3-1 Знает принципы построения и совершенствования систем управления рисками	
		ПКМ-1.И-2.3-2 Знает методы и приемы управления рисками	
		ПКМ-1.И-2.3-3 Знает ключевые индикаторы риска	
		ПКМ-1.И-2.У-1 Умеет выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации в условиях рисков	
		ПКМ-1.И-2.У-2 Умеет анализировать ключевые процессы и показатели деятельности с точки зрения выявленных рисков и возможностей	
		ПКМ-1.И-2.У-3 Умеет определять пороговые значения индикаторов риска	

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
		ПКМ-1.И-2 В-1 Владеет методами и инструментами оценки и анализа влияния рисков на различные аспекты деятельности компании	

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям

Раздел 1. Риск как экономическая категория

1. Дайте определение риска с экономической точки зрения. Чем он отличается от неопределенности?
2. Какие виды неопределенностей существуют в экономической деятельности? Приведите примеры.
3. Назовите основные критерии классификации рисков. Какие виды рисков выделяют по этим критериям?
4. Каковы основные черты риска? Как они влияют на принятие решений?
5. Перечислите факторы риска и объясните их природу.
6. В чем заключается различие между систематическими и несистематическими рисками?
7. Как связаны риск и доходность в экономике? Приведите примеры.

Раздел 2. Методы анализа и оценки рисков компании

1. Какие методы анализа рисков применяются в экономике? В чем их особенности?
2. Как теория вероятностей используется для оценки рисков?
3. Что такое интервальная оценка риска? Как она рассчитывается?
4. Какие статистические характеристики используются для оценки риска? (среднее, дисперсия, коэффициент вариации и др.)
5. Как рассчитывается доверительный интервал для оценки риска?
6. В чем суть матрицы последствий и матрицы рисков? Как они применяются в анализе?
7. Какие критерии принятия решений в условиях неопределенности вы знаете? (Вальда, Сэвиджа, Гурвица, Лапласа)
8. Как применяется теория игр в оценке рисков?

Раздел 3. Индикаторы производственных рисков

1. Какие математические модели используются для оценки операционных рисков?
2. Назовите основные показатели оценки риска в условиях неопределенности.
3. Как оценивается операционный риск в условиях частичной неопределенности?
4. Какие методы применяются для оценки риска в условиях полной неопределенности?
5. Что такое предельные значения показателей риска? Как они определяются?
6. Как проводится интервальная оценка риска? Приведите пример.

Раздел 4. Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг

1. В чем заключается принцип оптимальности Парето при оценке риска?
2. Как рассчитывается эффективность инвестиционного портфеля?
3. Какие показатели используются для оценки доходности и риска портфеля?
4. Что означает среднеквадратическая мера риска? Как она применяется?
5. Как формируется оптимальный инвестиционный портфель?
6. В чем разница между диверсифицированным и недиверсифицированным риском?

Раздел 5. Экспертные методы оценки риска

1. Какие экспертные методы используются для оценки рисков?

2. Как проводится статистическая обработка результатов экспертизы?
3. Какие методы применяются для оценки согласованности мнений экспертов?
4. В чем преимущества и недостатки экспертных оценок по сравнению с количественными методами?
5. Как определяется достоверность экспертных оценок?

Раздел 6. Анализ и оценка риска в системе управления предприятием

1. Каковы основные элементы системы управления рисками предприятия?
2. Опишите алгоритм управления рисками на предприятии.
3. Какие принципы управления рисками вы знаете?
4. Как осуществляется процесс управления операционными рисками?
5. Какие методы снижения рисков применяются в корпоративном управлении?
6. Как интегрируется риск-менеджмент в общую систему управления компанией?

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
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.	5 баллов

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Банк контрольных заданий (с указанием компетенции)

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

Выбрать ОДИН правильный ответ.

1.1. (ПКМ-1.И-1.3-1) Что из перечисленного является определением чистого риска?

- a) Риск, который может привести только к убыткам
- b) Риск, который может привести либо к убыткам, либо к отсутствию последствий
- c) Риск, связанный с возможностью получения прибыли
- d) Риск, возникающий из-за неопределенности на финансовых рынках

1.2. (ПКМ-1.И-1.3-1) Что характеризует коэффициент вариации?

- a) Абсолютную меру риска
- b) Относительную меру риска
- c) Вероятность наступления риска
- d) Максимально возможные потери

1.3. (ПКМ-1.И-2.3-2) Какой прием управления рисками предполагает отказ от деятельности, связанной с риском?

- a) Избежание риска
- b) Передача риска
- c) Принятие риска
- d) Снижение риска

1.4. (ПКМ-1.И-1.3-1) Какой метод оценки риска использует сценарии "что, если"?

- a) Диаграмма Ишикавы
- b) Сценарный анализ
- c) Монте-Карло
- d) Дерево решений

1.5. (ПКМ-1.И-2.3-3) Какой показатель измеряет чувствительность актива к рыночным изменениям?

- a) Альфа-коэффициент
- b) Бета-коэффициент
- c) Коэффициент вариации
- d) Коэффициент корреляции

1.6. (ПКМ-1.И-2.3-1) Что не должна обеспечивать система управления рисками?

- a) Планирование рисков
- b) Оценку рисков
- c) Максимизацию рисков
- d) Аудит рисков

1.7. (ПКМ-1.И-2.3-1) Что может выступать критерием эффективности системы управления риском?

- a) Вероятность наступления рискового события
- b) Уровень риска
- c) Показатель вариации
- d) Все перечисленные показатели

Заполнить пропуски

1.8. (ПКМ-1.И-2.3-2) Метод _____ риска применяют, когда сумма ущерба мала и ею можно пренебречь. Он состоит в признании ущерба и отказе от его страхования.

1.9. (ПКМ-1.И-2.3-2) _____ лимиты поддерживают соотношение между различными видами операций: кредитование, ценные бумаги. Они устанавливаются в процентном соотношении к совокупным активам и поддерживают общие пропорции при изменении размеров совокупных активов.

1.10. (ПКМ-1.И-2.3-3) Коэффициент _____ — показатель эффективности инвестиционного портфеля (актива), который вычисляется как отношение средней премии за риск к среднему отклонению портфеля.

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПКМ-1.И-2 У-3) Сведения о прогнозируемой величине оборотных активов компании приведены в таблице.

Прогнозируемая величина оборотных активов компании	
Показатель, млн. руб.	Значение
Денежные средства	1200
Краткосрочные финансовые вложения	1050
Дебиторская задолженность	546
Материальные запасы	1142

Определить пороговое значение величины краткосрочных обязательств, при которой компанию можно отнести к классу платежеспособных. При расчетах использовать нормативное значение коэффициента текущей ликвидности активов.

2.2. (ПКМ-1.И-1 У-1) Рассчитайте стандартное отклонение доходности проекта, если возможны исходы:

- +10% (вероятность 60%);
- -5% (вероятность 40%).

2.3. (ПКМ-1.И-2.У-1) Компания планирует выход на рынок Индии (услугу или товар можно определить самостоятельно). Назовите 2 внутренних (организационных) и 2 внешних риска.

2.4. (ПКМ-1.И-1.У-1, ПКМ-1.И-2.У-2)

Постройте дерево решений для риска "пожар на складе" с вариантами:

- Страхование (стоимость: 200 тыс. руб./год, покрытие: 10 млн руб.).
- Установка сигнализации (стоимость: 50 тыс. руб., снижает вероятность пожара с 5% до 1%).
- Принятие риска.

Ущерб при пожаре — 5 млн руб.

Выберите наилучшее решение.

2.5. (ПКМ-1.И-1.У-2, ПКМ-1.И-2.У-2)

Компания производит электронику и зависит от поставок микросхем от единственного поставщика. Из-за сбоев в цепочке поставок за последний год было 3 задержки (по 2 недели каждая), что привело к потерям 1,2 млн руб. за каждый случай.

Рассчитайте:

1. Годовые ожидаемые потери из-за этого риска.
2. Экономическую целесообразность перехода на двух поставщиков (если новый поставщик увеличит затраты на 800 тыс. руб./год, но снизит вероятность задержек до 1 случая в год).

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. (ПКМ-1.И-1 В-1, ПКМ-1.И-2 В-1)

Вы – финансовый директор производственной компании "ТехноПром". На 1 января текущего года финансовое положение компании характеризуется следующими данными (в млн руб.):

I. Активы:

1. Денежные средства: 50
2. Дебиторская задолженность (срок погашения):
 - до 30 дней: 20

- 31-60 дней: 30
 - 61-90 дней: 10
3. Запасы готовой продукции: 40
 4. Основные средства: 200.

II. Обязательства:

1. Кредиторская задолженность (срок оплаты):
 - до 30 дней: 60
 - 31-60 дней: 20
2. Краткосрочный кредит (погашение через 45 дней): 50
3. Долгосрочные обязательства: 100.

Дополнительная информация:

1. Ежемесячная выручка: 80 млн руб. (поступает в начале следующего месяца после продажи).
2. Переменные затраты: 60% от выручки (оплачиваются в месяце возникновения).
3. Постоянные затраты: 15 млн руб./мес. (оплачиваются в месяце возникновения).
4. В феврале нужно произвести крупный платеж за новое оборудование – 70 млн руб.

Задания:

1. Проведите анализ ликвидности и платежеспособности.

Рассчитайте:

- Коэффициент текущей ликвидности.
- Коэффициент быстрой ликвидности.
- Коэффициент абсолютной ликвидности.

Дайте интерпретацию полученных значений.

В какой период у организации самый высокий риск возникновения кассовых разрывов?

2. Предложите комплекс мер по устранению кассовых разрывов, определите риски, которыми они будут сопровождаться.

Время выполнения задания – 30 минут.

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 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
От 0 до 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.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее 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.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (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.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее 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.			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее 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,			

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
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.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	В (зачтено)
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объеме, 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.			
От 95 до 100	Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	А (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как 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, способности разрабатывать новые решения.			

3.3. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Материалы для текущего контроля фонда оценочных средств разработаны в соответствии рабочей программой дисциплины и основной профессиональной образовательной программой.

Примеры задач

Задача 1

Компания рассматривает два проекта с разными уровнями риска:

- Проект А: ожидаемая доходность — 15%, стандартное отклонение — 5%.
- Проект Б: ожидаемая доходность — 20%, стандартное отклонение — 12%.

Вопросы:

1. Какой проект более рискованный?
2. Рассчитайте коэффициент вариации для каждого проекта.
3. Какой проект выберет консервативный инвестор?

Задача 2

Инвестор формирует портфель из двух активов:

- Актив 1: доходность — 10%, риск (σ) — 8%.
- Актив 2: доходность — 15%, риск (σ) — 12%.

Корреляция между активами: 0,3.

Вопросы:

1. Рассчитайте ожидаемую доходность портфеля, если доля Актива 1 — 60%.
2. Какой будет риск портфеля?
3. Как изменится риск, если корреляция станет $-0,5$?

Задача 3

Три эксперта оценили вероятность риска проекта:

- Эксперт 1: 30%

- Эксперт 2: 40%
- Эксперт 3: 50%

Вопросы:

1. Рассчитайте среднюю оценку вероятности риска.
2. Как проверить согласованность мнений экспертов?
3. Какие методы можно использовать для уточнения оценки?

Пример кейса

Кейс «Оценка и управление инвестиционными рисками в условиях рыночной нестабильности»

1. Описание ситуации

Компания "КапиталИнвест" рассматривает возможность вложения 100 млн руб. в один из трех альтернативных проектов:

Проект	Ожидаемая доходность (%)	Стандартное отклонение (%)	Вероятность кризиса (15% убытков)
А (Консервативный)	8%	5%	10%
В (Умеренный)	12%	10%	20%
С (Агрессивный)	18%	20%	30%

Дополнительные условия:

- В случае кризиса доходность падает до указанных убытков
- Доступны инструменты хеджирования (стоимость 2 млн руб. снижает вероятность кризиса вдвое)
- Требуемая минимальная доходность: 10%

2. Задания для анализа

Этап 1. Количественная оценка рисков

1. Рассчитайте:
 - Коэффициент вариации для каждого проекта
 - Value at Risk (VaR) при доверительной вероятности 90%
 - Ожидаемую доходность с учетом вероятности кризиса

Этап 2. Принятие решений в условиях неопределенности

2. Постройте матрицу решений и матрицу рисков

3. Примените критерии:

- Вальда (максимин)
- Сэвиджа (минимаксного сожаления)
- Гурвица ($\alpha=0,6$)

Этап 3. Управление рисками

4. Проанализируйте эффективность хеджирования:

- Пересчитайте показатели с учетом затрат на хеджирование
- Определите оптимальную стратегию (выбор проекта + решение о хеджировании)

3. Исходные данные для расчетов

Без хеджирования:

- Вероятности кризиса: $P(A)=10\%$, $P(B)=20\%$, $P(C)=30\%$
- Доходность в кризисе: -15%

С хеджированием:

- Новые вероятности: $P(A)=5\%$, $P(B)=10\%$, $P(C)=15\%$
- Затраты: 2 млн руб. (уменьшают инвестируемую сумму)

4. Методические указания

1. Для расчета VaR используйте формулу:

$$VaR = \text{Инвестиции} \times (Z_{\alpha} \times \sigma - \mu), \text{ где } Z_{0.9} \approx 1.28$$

2. Ожидаемая доходность с учетом кризиса:

$$E(R) = R_{\text{норм}} \times (1 - P_{\text{криз}}) + R_{\text{криз}} \times P_{\text{криз}}$$
3. Матрица рисков строится как разница между максимальным возможным результатом и фактическим по каждому сценарию

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
Решение задач, кейсов, заданий	
Верно выполненное практическое задание	5 баллов

Тестовые задания по дисциплине

Какое из утверждений лучше всего отражает сущность экономического риска?

- a) Полная гарантия получения запланированного результата
- b) Возможность отклонения фактических результатов от ожидаемых
- c) Отсутствие альтернатив при принятии решений
- d) Обязательное наступление негативных последствий

Какой вид неопределенности связан с недостатком информации о будущих событиях?

- a) Техническая
- b) Эпистемическая
- c) Онтологическая
- d) Статистическая

К какому типу рисков относятся изменения налогового законодательства?

- a) Операционные
- b) Правовые
- c) Кредитные
- d) Рыночные

Какой показатель используется для оценки точности выборочной средней?

- a) Дисперсия
- b) Доверительный интервал
- c) Коэффициент асимметрии
- d) Медиана

Что характеризует коэффициент вариации?

- a) Абсолютную величину риска
- b) Относительную меру риска на единицу доходности
- c) Максимально возможные потери
- d) Вероятность благоприятного исхода

Какой элемент НЕ входит в матрицу рисков?

- a) Альтернативы решений
- b) Состояния среды
- c) Величины потерь
- d) Коэффициенты корреляции

Какой показатель используется для оценки операционного риска в условиях частичной неопределенности?

- a) Value at Risk
- b) Коэффициент текучести кадров

- c) Уровень запасов на складе
- d) Рентабельность продаж

Что означает интервальная оценка риска?

- a) Точечный прогноз возможных потерь
- b) Диапазон вероятных значений показателя риска
- c) Максимально допустимый уровень потерь
- d) Среднее значение показателя риска

Какой принцип лежит в основе оптимального портфеля по Парето?

- a) Минимизация риска при заданной доходности
- b) Максимизация ликвидности активов
- c) Равномерное распределение активов
- d) Инвестирование только в безрисковые активы

Какой показатель НЕ используется при оценке эффективности портфеля?

- a) Бета-коэффициент
- b) Коэффициент Шарпа
- c) Коэффициент текущей ликвидности
- d) Стандартное отклонение

Какой метод используется для оценки согласованности мнений экспертов?

- a) Коэффициент конкордации
- b) Факторный анализ
- c) Регрессионный анализ
- d) Кластерный анализ

Что характеризует коэффициент ранговой корреляции Кендалла?

- a) Степень линейной зависимости
- b) Согласованность упорядочивания объектов
- c) Дисперсию экспертных оценок
- d) Среднюю ошибку прогноза

Какой этап НЕ входит в алгоритм управления рисками?

- a) Идентификация рисков
- b) Оценка налоговых льгот
- c) Выбор методов управления
- d) Мониторинг результатов

Какой метод управления риском предполагает распределение риска между участниками проекта?

- a) Лимитирование
- b) Передача риска
- c) Диверсификация
- d) Страхование

Какой показатель используется для оценки эффективности системы управления рисками?

- a) Уровень покрытия резервами
- b) Коэффициент текучести кадров
- c) Рентабельность активов
- d) Все перечисленные

Комплексные вопросы

Какой метод НЕ применяется для анализа операционных рисков?

- a) Дерево решений

- b) Анализ сценариев
- c) Факторный анализ
- d) SWOT-анализ

Что характеризует коэффициент асимметрии в распределении рисков?

- a) Степень отклонения от нормального распределения
- b) Точность прогноза
- c) Величину математического ожидания
- d) Уровень диверсификации

Какой показатель используется для оценки предельных значений риска?

- a) Квантиль распределения
- b) Среднее арифметическое
- c) Медиана
- d) Мода

Какой метод НЕ относится к экспертным оценкам риска?

- a) Метод Дельфи
- b) Мозговой штурм
- c) Метод Монте-Карло
- d) Анкетирование экспертов

Какой элемент НЕ входит в систему показателей оценки риска?

- a) Вероятностные характеристики
- b) Финансовые коэффициенты
- c) Показатели ликвидности
- d) Показатели деловой активности

Шкала и критерии оценки текущего тестирования

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