

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ФТД.03

(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Риски в инновационной деятельности

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки

38.04.02 Менеджмент

направленность (профиль) / специализация

Государственное управление и администрирование

Форма обучения: очная

Год набора: 2025

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	4	Итого
Форма контроля	Зачет	
Вид занятий		
Лекции	4	4
Лабораторные		
Практические	8	8
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Контактная работа	12,25	12,25
Самостоятельная работа	95,75	95,75
Контроль		
Итого	108	108

Рабочую программу составил(и):

Доцент института финансов, экономики и управления, кандидат экономических наук,
доцент, Шерстобитова А.А.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Доцент института финансов, экономики и управления, кандидат экономических наук,
доцент, Митрофанова Я.С.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:



Отсутствует



Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана
направления подготовки 38.04.02 Менеджмент

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2027 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании института финансов, экономики и управления

(протокол заседания № 1 от «30» августа 2024 г.).

1. Цель освоения дисциплины

Цель - формирование и развитие у студентов компетенций, знаний и навыков, касающихся вопросов управления рисками инновационной деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (учебный курс) относится к разделу «ФТД. Факультативы» и является факультативной дисциплиной по выбору

Дисциплины, учебные курсы, на освоении которых базируется данная дисциплина (учебный курс) – «Регулирование предпринимательской деятельности и технология управления», «Информационные технологии в экономике и управлении».

Дисциплины, учебные курсы, для которых необходимы знания, умения, навыки, приобретаемые в результате изучения данной дисциплины (учебного курса) – подготовка и написание магистерской диссертации.

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
ОПК-4. Способен руководить проектной и процессной деятельностью в организации с использованием современных практик управления, лидерских и коммуникативных навыков, выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций;	ОПК-4.3. Выявляет и оценивает новые рыночные возможности, разрабатывает стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций	Знать: особенности разработки стратегии в инновационной сфере в условиях риска
		Уметь: выделять и классифицировать риски выбранной стратегии развития инновационного бизнеса
		Владеть: навыками оценки рисков развития инновационной деятельности
ПК-2. Способен к управлению организации деятельности в области государственного и муниципального управления	ПК-2.1 – демонстрирует знания и навыки управления в области государственного и муниципального управления	Знать: особенности разработки стратегии в условиях риска Уметь: выделять и классифицировать риски выбранной стратегии Владеть: навыками оценки рисков

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Риски в инновационной деятельности	Лек	Тема 1. Сущность, цель и функции управления финансовыми рисками предприятия в инновационной деятельности	4	2	-	-	
	Лек	Тема 2. Системы обеспечения и методический инструментарий управления финансовыми рисками предприятия в инновационной деятельности		2	-	-	
	ПР			8	55	-	Тест, задание
	ПР	Тема 3. Управление операционными, проектными и инвестиционными рисками в инновационной деятельности					Тест, задание
	ПР	Тема 4. Основные механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия в сфере инноваций					Тест, задание
	СамР	Промежуточный тест		95,75	15	-	Промежуточный тест
	СамР	Итоговый тест			30	-	Итоговый тест
	ПА			0,25	-	-	
Итого:				108	100		

Схема расчета итогового балла

Промежуточный тест	15
Практические задания	55
Итоговый тест	30
Итого	100

Критерии оценки практических заданий

55 баллов	Студент выполнил практическое задание в полном объеме в соответствии с методическими рекомендациями по выполнению практического задания, вышел на ВКС и защитил практическое задание
45 баллов	Студент выполнил практическое задание частично и вышел на ВКС, защитив практическое задание
33 балла	Студент выполнил практическое задание в полном объеме и(или) частично, но не вышел на практическое задание на ВКС
0 баллов	Студент не выполнил практическое задание в полном объеме в соответствии с методическими рекомендациями по выполнению практического задания, не вышел на ВКС и не защитил практическое задание, или подгрузил чужую работу

5. Образовательные технологии

В рамках изучения дисциплины «Риски в инновационной деятельности» предусмотрено использование дистанционных образовательных технологий.

6. Методические указания по освоению дисциплины

При подготовке к ответам на тесты по темам курса и выполнению заданий студенту необходимо тщательно изучить электронный учебник по дисциплине, предлагаемую литературу, дополнительные материалы.

Студент самостоятельно работает с дополнительной и основной литературой, Интернет-ресурсами.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
4	ПК-2, ОПК-4	Тест, Задание, Вопросы к зачету

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1 Тесты

Примерный перечень промежуточных тестов

Тема 1. Сущность, цель и функции управления финансовыми рисками предприятия в инновационной деятельности

Задание №1		
Пределы финансового риска со средним уровнем вероятности реализации –		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		от 0 до 5%
2)		от 10 до 25 %
3)		от 5 до 25 %
4)		от 25 до 50 %

Задание №2		
По уровню возможных финансовых потерь риски делятся		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на допустимый и критический
2)		на критический и катастрофический
3)		на допустимый и катастрофический
4)		на допустимый, критический и катастрофический

Задание №3		
По возможности предвидения финансовые риски делятся		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на страхуемый и нестрахуемый
2)		на прогнозируемый и непрогнозируемый
3)		на временный и постоянный
4)		на индивидуальный и портфельный

Задание №4

Такая характеристика риска, как альтернативность выбора, означает, что

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		финансовый риск предполагает потребность выбора альтернативы действий финансового менеджера
2)		действие осуществляется финансовым менеджером в условиях ситуации неопределенности или рискованной ситуации при наличии вариантов этого выбора
3)		риск сопровождает практически все виды финансовых операций и все направления финансовой деятельности компании
4)		финансовый риск проявляется в сфере экономической деятельности компании

Задание №5

Какой из видов риска связан с понесением финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений ценовых индексов на активы, которые обращаются на финансовом рынке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Ценовой риск
2)		Валютный риск
3)		Кредитный риск
4)		Депозитный риск

Задание №6

Коммерческий риск – это риск, возникающий

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		на коммерческих предприятиях
2)		при заключении коммерческих сделок
3)		в процессе реализации товаров или услуг
4)		в процессе производства товаров или услуг

Задание №7

Главной функцией риск-менеджмента является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		создание чуткой системы управления рисками
2)		оценка риска по каждому проекту в компании
3)		оценка риска для компании в целом
4)		предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

Задание №8		
Что является критерием зоны катастрофического риска?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Критерий возможности потерь по финансовой операции в размере существенной части или всего собственного капитала
2)		Критерий возможности потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере суммы прибыли
3)		Критерий возможности потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере суммы выручки
4)		Критерий возможности потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере инвестиционного портфеля

Тема 2. Системы обеспечения и методический инструментарий управления финансовыми рисками предприятия в инновационной деятельности

Задание №1		
К мониторингу финансовых рисков не относится		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		мониторинг факторов, которые генерируют финансовые риски
2)		мониторинг мер в направлении нейтрализации возможных потерь и негативных последствий финансовых рисков
3)		мониторинг бюджета затрат, который связан с управлением финансовыми рисками
4)		мониторинг информационного обеспечения управления финансовым процессом

Задание №2		
Корректировка при необходимости отдельных целей и показателей риск-менеджмента происходит в связи с изменением		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		внутренних условий осуществления хозяйственной деятельности предприятия
2)		внешней финансовой среды
3)		конъюнктуры финансового рынка
4)		внутренних условий осуществления хозяйственной деятельности предприятия, внешней финансовой среды, конъюнктуры финансового рынка

Задание №3		
Своевременность операций контроллинга заключается		

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		в адекватности периодов контрольных и корректирующих действий периоду осуществления отдельных операций
2)		в периодичности осуществления отдельных операций
3)		в частоте осуществления контрольных функций
4)		в динамичности системы контроллинга

Задание №4		
Последующим после этапа формирования системы приоритетов контролируемых показателей является		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		выбор объекта управления
2)		этап разработки системы количественных стандартов контроля
3)		выбор субъекта управления
4)		выбор предмета управления

Задание №5		
Основными контрольными периодами для стратегического контроллинга на предприятии являются		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		день, неделя
2)		квартал, год
3)		неделя, месяц
4)		день, месяц

Задание №6		
Интегральный финансовый анализ – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		многофакторная оценка условий формирования отдельных агрегированных финансовых показателей в условиях проявления факторов риска
2)		структурный анализ финансовых потоков
3)		система SWOT-анализа финансовой деятельности
4)		горизонтальный анализ

Задание №7		
Коэффициент оценки платежеспособности (ликвидности) отражает		

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		возможность предприятия своевременно рассчитываться по своим текущим финансовым операциям за счет оборотных активов различного уровня ликвидности
2)		возможность быстро сформировать активы и их оборачиваемость в процессе хозяйственной деятельности предприятия
3)		возможность быстрого использования капитала предприятия в целом и отдельных его элементов оборачиваемости в процессе хозяйственной деятельности
4)		возможность быстрого использования капитала предприятия в целом

Задание №8		
Что представляет собой формула Дюпона коэффициента рентабельности используемых активов?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Произведение коэффициента рентабельности реализации продукции на коэффициент оборачиваемости активов
2)		Произведение коэффициента оборачиваемости активов на произведение рентабельности реализации продукции
3)		Произведение средней суммы всех активов на сумму валового дохода
4)		Произведение коэффициента рентабельности реализации продукции на коэффициент финансовой устойчивости

Задание №9		
Какая из представленных ниже систем риск-контроллинга носит название «первичная информационная база наблюдения»?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Система показателей форм контрольных отчетов
2)		Система информативных отчетных показателей по каждому виду финансового риск-контроллинга
3)		Система алгоритмов действий по устранению отклонений
4)		Система мониторинга

Задание №10		
Многофакторная оценка условий формирования отдельных агрегированных финансовых показателей в условиях проявления факторов риска – это _____ финансовый анализ.		
Запишите ответ:		
1)	Ответ:	

Тема 3. Управление операционными, проектными и инвестиционными рисками в инновационной деятельности

Задание №1		
_____ – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.		
Запишите ответ:		
1)	Ответ:	

Задание №2		
На основе данных по инвестиционному проекту были рассчитаны следующие показатели: стандартное отклонение = 5, среднее ожидаемое значение доходности = 8. Для нормального распределения с вероятностью 99,73 % значение доходности следует ожидать в диапазоне		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		от 3 до 13
2)		от –7 до 23
3)		от 5 до 8
4)		от –2 до 18

Задание №3		
Относительный показатель риска инвестиционного проекта, характеризующий риск на единицу ожидаемого результата, – это коэффициент _____.		
Запишите ответ:		
1)	Ответ:	

Задание №4		
Укажите правильное утверждение о соотношении риска и дохода при инвестировании на финансовом рынке.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Чем ниже риск, тем выше ожидаемый доход
2)		Чем выше риск, тем выше ожидаемый доход
3)		Чем выше доход, тем ниже предполагаемый риск
4)		Риск и доход не связаны между собой

Задание №5		
Оценка уровня риска отдельных финансовых инструментов инвестирования осуществляется посредством расчета		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		стандартного отклонения, дисперсии
2)		средней ожидаемой доходности
3)		коэффициента вариации
4)		коэффициента корреляции

Задание №6		
Коэффициент корреляции доходности по двум финансовым инструментам инвестирования может принимать значения		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		от 0 до +1
2)		от –1 до 0
3)		от –1 до +1

4)		от 0 до бесконечности
----	--	-----------------------

Задание №7		
Диверсификация портфеля финансовых инструментов инвестирования достигается путём		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		включения в инвестиционный портфель инструментов с отрицательной взаимной корреляцией
2)		включения в инвестиционный портфель инструментов с положительной взаимной корреляцией
3)		включения в инвестиционный портфель высоколиквидных инструментов
4)		включения в инвестиционный портфель инструментов с наиболее высоким уровнем доходности

Задание №8		
Расположите в правильном порядке этапы процесса оценки рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования.		
Укажите порядок следования всех 6 вариантов ответа:		
1)		Определение величины возможных финансовых потерь при наступлении некоторых рисков событий по отдельным финансовым инструментам инвестирования
2)		Идентификация отдельных видов рисков по каждому рассматриваемому финансовому инструменту инвестирования
3)		Оценка вероятности наступления рисков состояния по отдельным видам рисков финансового инструмента инвестирования
4)		Сопоставление уровня систематического риска отдельных финансовых инструментов инвестирования с ожидаемым уровнем доходности по ним
5)		Оценка общего уровня риска отдельных финансовых инструментов с подразделением риска на систематический и несистематический
6)		Расположение финансовых инструментов инвестирования по уровню риска

Тема 4. Основные механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия в сфере инноваций

Задание №1		
_____ – это снижение участия или полный отказ фирмы от участия в покрытии убытков за счет перекладывания своего риска на третье лицо (обычно страховую компанию) за определенную плату.		
Запишите ответ:		
1)	Ответ:	

Задание №2		
В каких формах может проявляться избежание рисков?		
Выберите несколько из 5 вариантов ответа:		
1)		Отказ от осуществления операций с высоким уровнем риска
2)		Отказ от продолжения отношений с партнерами, которые часто нарушают свои обязательства
3)		Отказ от использования в высоких объемах заемного капитала
4)		Передача риска страховой компании
5)		Заключение сделки на рынке деривативов

Задание №3			
Установите соответствие.			
Укажите соответствие для всех 4 вариантов ответа:			
1)		Цена-страйк	1) Цена опциона
2)		Премия	2) Финансовый результат по опциону, если его исполнить в данный момент времени

3)	Внутренняя стоимость	3)	Цена, которую готовы заплатить покупатели опциона сверх внутренней стоимости за право покупки или продажи базового актива по фиксированной цене в будущем
4)	Временная стоимость	4)	Заранее фиксированная цена исполнения опционного контракта

Задание №4

Ускоренное частичное дезинвестирование внеоборотных активов, обеспечивающее рост положительного денежного потока в краткосрочном периоде, достигается за счет

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	реализации высоколиквидной части долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля
2)	проведения операций возвратного лизинга, в процессе которых ранее приобретенные в собственность основные средства продаются лизингодателю с одновременным оформлением договора их финансового лизинга
3)	ускоренной продажи неиспользуемого оборудования по ценам спроса на соответствующем рынке
4)	реализации высоколиквидной части долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля, проведения операций возвратного лизинга, в процессе которых ранее приобретенные в собственность основные средства продаются лизингодателю с одновременным оформлением договора их финансового лизинга, за счет ускоренной продажи неиспользуемого оборудования по ценам спроса на соответствующем рынке

Задание №5

Система мер, направленная, с одной стороны, на уменьшение размера текущих внешних и внутренних финансовых обязательств компании в краткосрочном периоде, а с другой стороны, на увеличение суммы денежных активов, обеспечивающих срочное погашение этих обязательств, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	оперативный механизм финансовой стабилизации
2)	стратегический механизм финансовой стабилизации
3)	тактический механизм финансовой стабилизации
4)	скорректированный механизм финансовой стабилизации

Задание №6

Алгоритм, который основан на комплексном учете важных показателей, диагностирующих кризисное финансовое состояние компании, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	модель Баумоля
2)	модель Альтмана
3)	модель Дюпона

4)		модель Кейнса
----	--	---------------

Задание №7		
Исследование характера сильных и слабых сторон компании в разрезе отдельных внутренних эндогенных факторов – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		СВОТ-анализ
2)		СПОТ-анализ
3)		модель Альтмана
4)		модель Дюпона

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест (по теме 1)	Максимальное количество баллов – 8 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест (по теме 2)	Максимальное количество баллов – 8 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест (по теме 3)	Максимальное количество баллов – 9 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест (по теме 4)	Максимальное количество баллов – 8 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

7.2.2 Примерный перечень тестовых заданий для проведения итогового тестирования

Задание №1		
Ожидаемый размер финансовых потерь компании в сфере инноваций должен		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		соответствовать той доле капитала, которая обеспечивает внутреннее страхование рисков
2)		соответствовать сумме затрат, которые будут направлены на минимизацию риска
3)		соответствовать той доле заемного капитала, которая обеспечивает финансовую устойчивость предприятию
4)		соответствовать той доле капитала, которая обеспечивает внешнее страхование рисков

Задание №2		
Управление финансовыми рисками в инновационной деятельности – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		анализ и оценка финансовых рисков предприятия
2)		процесс планирования решений по источникам финансирования

3)		система методов и принципов реализации и разработки рискованных финансовых решений, которые обеспечивают многофакторную и всестороннюю оценку различных видов финансовых рисков, а также нейтрализацию возможных финансовых потерь
4)		процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые направлены на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией

Задание №3

Система методов и принципов реализации и разработки рискованных финансовых решений, которые обеспечивают многофакторную и всестороннюю оценку различных видов финансовых рисков инновационной деятельности, а также нейтрализацию возможных финансовых потерь, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		риск-менеджмент
2)		риск-анализ
3)		риск-контроллинг
4)		риск-планирование

Задание №4

К методам управления рисками инновационной деятельности

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		относится самострахование, хеджирование, диверсификация рисков
2)		относится хеджирование
3)		относится диверсификация
4)		относится сертификация

Задание №5

С чем связана целевая функция управления финансовыми рисками в сфере инноваций?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		С управлением финансовыми отношениями
2)		С применением различного рода стимулов и санкций, а также соответствующих показателей
3)		С процессом распределения и перераспределения стоимости ВВП
4)		С целевой моделью максимизации рыночной стоимости предприятия

Задание №6

Что такое анализ риска?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Осуществление систематизации рисков на основании каких-либо критериев и признаков, которые позволяют объединять подмножества рисков в более общие множества
2)		Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
3)		Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
4)		Система методов и принципов реализации и разработки рискованных финансовых решений, которые обеспечивают многофакторную и всестороннюю оценку различных видов финансовых рисков, а также нейтрализацию возможных финансовых потерь

Задание №7

Главная цель управления финансовыми рисками в инновационной деятельности –

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		умение оптимально размещать имеющиеся ресурсы и обеспечить от них максимально возможную отдачу
----	--	------------------------------------------------------------------------------------------------

2)		предотвращение снижения рыночной стоимости предприятия и обеспечение финансовой безопасности предприятия в процессе развития
3)		минимизация различного вида издержек, связанных с приобретением и хранением запасов
4)		получение ожидаемой прибыли и сохранение частично или полностью своих ресурсов при приемлемом уровне риска

Задание №8

К методам управления финансовыми рисками, в том числе в инновационной деятельности, относится

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		самоокупаемость
2)		самострахование
3)		саморегулирование
4)		самофинансирование

Задание №9

Система управления финансами организации – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		финансовая стратегия
2)		финансовая тактика
3)		финансовый механизм
4)		финансовое моделирование

Задание №10

Мониторинг рыночной стоимости предприятия служит

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		для наиболее эффективного контроля инвесторами действий менеджеров
2)		для информационного обеспечения управления финансовым процессом
3)		для корректировки плана действий
4)		для оценки рисков

Задание №11

Основные задачи управления финансовыми рисками включают в себя

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		минимизацию финансовых потерь предприятия при наступлении рискованного события
2)		минимизацию уровня финансовых рисков по отношению к предусмотренному уровню доходности от финансовых операций
3)		определение сфер и звеньев зоны повышенного риска финансовой деятельности предприятия, которые генерируют угрозы его финансовой безопасности
4)		минимизацию финансовых потерь предприятия при наступлении рискованного события, минимизацию уровня финансовых рисков по отношению к предусмотренному уровню доходности от финансовых операций, определение сфер и звеньев зоны повышенного риска финансовой деятельности предприятия, которые генерируют угрозы его финансовой безопасности

Задание №12

Одним из принципов управления финансовыми рисками в инновационной деятельности является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		направленность
2)		рациональность
3)		ответственность
4)		сбалансированность

Задание №13		
Система управления финансовыми рисками предприятия не включает такую функцию, как		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		осуществление эффективного контроля реализации
2)		осуществление формирования кредитного портфеля
3)		проведение риск-анализа различных элементов финансовой деятельности предприятия
4)		проведение риск-планирования финансовой деятельности предприятия

Задание №14		
Система управления финансовыми рисками не включает такую функцию, как		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		управление страховыми финансовыми рисками
2)		осуществление нейтрализации потерь и негативных последствий финансовых рисков для предприятия
3)		управление оценкой уровня и стоимости финансовых рисков
4)		разработка эффективных информационных систем для обеспечения обоснования альтернативных вариантов управленческих решений

Задание №15		
При проведении риск-анализа финансовой деятельности предприятия		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		проводится углублённый анализ и экспресс-анализ финансовых сделок отдельных внутренних центров ответственности и дочерних предприятий
2)		создается система внутреннего контроля на предприятии
3)		осуществляется выбор методов оценки отдельных рисков с учётом информационной базы и квалификации риск-менеджеров предприятия
4)		разрабатывается система оперативных бюджетов и планов предприятия по защите от возможных финансовых угроз

Задание №16		
Механизм управления финансовыми рисками		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		представляет собой совокупность различных подсистем финансовых отношений, каждая из которых характеризуется различной ролью в общественном воспроизводстве
2)		представляет собой совокупность необходимых процессов управления рисками
3)		представляет собой совокупность финансовых показателей и процессов
4)		представляет собой совокупность основных форм воздействия на разработку и реализацию рискованных решений в сфере финансовой деятельности предприятия

Задание №17		
К инструментам инвестирования в инновационную деятельность		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		относится факторинг
2)		относится хеджирование
3)		относятся акции
4)		относятся платёжные поручения

Задание №18		
К платёжным инструментам в инновационной деятельности		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		

1)		относится факторинг
2)		относятся аккредитивы
3)		относится страховой договор
4)		относятся акции

Задание №19		
Что не входит в основные процессы управления финансовыми рисками?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Информационная база финансовых рисков
2)		Формирование информационной базы
3)		Оценка уровня и стоимости финансовых рисков
4)		Мониторинг и контроль финансовых рисков

Задание №20		
Что относится к внутренним факторам финансовых рисков предприятия?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Снижение темпов экономической динамики
2)		Низкая доля собственного капитала в общем объеме капитала
3)		Изменение конъюнктуры финансового рынка в отдельных его сегментах
4)		Факторы, принадлежащие форс-мажорной группе

Задание №21		
В чем проявляется финансовый риск с точки зрения экономической сущности?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		В формировании доходов и возможных экономических потерь
2)		В объективности функционирования любого предприятия
3)		В принятии решений на стадии реализации
4)		В неизменных процессах производства

Задание №22		
На каких стадиях проявляется риск в условиях выбора?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		На стадиях принятия решения и реализации
2)		На стадиях анализа
3)		На стадиях контроллинга
4)		На стадиях реализации

Задание №23		
Какая характеристика финансового риска отражает принятие или отказ от финансового риска ?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Альтернативность выбора
2)		Действия в условиях выбора
3)		Объективность проявления
4)		Целенаправленность действий

Задание №24		
Что выступает основной целью управления финансовым риском?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Минимизация затрат

2)		Высокая производительность продукции, товаров, услуг
3)		Высокая квалификация персонала
4)		Получение определенной суммы дохода

Задание №25

Условия финансового риска – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		вариант осуществления финансовой деятельности с возможностью качественной оценки издержек производства
2)		вариант осуществления финансовой деятельности с возможностью количественной оценки издержек производства
3)		совокупность предстоящих вариантов осуществления финансовой деятельности с возможностью количественной оценки вероятности достижения целевого результата
4)		сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий

Задание №26

Что такое финансовый риск предприятия?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий
2)		Предстоящие варианты финансовой деятельности с возможностью количественной оценки вероятности достижения целевого результата
3)		Вариант осуществления финансовой деятельности с возможностью количественной оценки издержек производства
4)		Результат выбора менеджерами или собственниками альтернативного финансового решения, которое направлено на достижение целевого результата при существовании вероятности нанесения экономического ущерба

Задание №27

По видам финансовые риски делятся

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		на систематические и несистематические риски
2)		на процентный и валютный риски
3)		на кредитный и ценовой риски
4)		на инновационный и депозитный риски

Задание №28

Рыночный и специфический риски – это классификация финансовых рисков

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		по источникам возникновения
2)		по финансовым последствиям
3)		по характеризующему объекту
4)		по комплексности

Задание №29

Как по-другому называют риск неплатежеспособности?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Риск нарушения равновесия финансового состояния
2)		Риск несбалансированной ликвидности
3)		Инновационный риск
4)		Риск сбалансированной ликвидности

Задание №30		
Какими бывают финансовые риски по совокупности исследуемых инструментов?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Индивидуальный и портфельный финансовые риски
2)		Простые и сложные финансовые риски
3)		Кредитный и процентный финансовые риски
4)		Риски, влекущие экономические потери и упущенную выгоду

Задание №31		
По характеру проявления во времени финансовые риски делятся		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на временные и постоянные
2)		на инновационные и депозитные
3)		на индивидуальные и процентные
4)		на среднесрочные, краткосрочные и долгосрочные

Задание №32		
Укажите требование, предъявляемое к информации, определяющее возможности осуществления сравнительной оценки стоимости отдельных активов и результатов финансовой деятельности предприятия во времени.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Значимость
2)		Сопоставимость
3)		Релевантность
4)		Эффективность

Задание №33		
Укажите требование, предъявляемое к информации, определяющее достаточно высокую степень используемости формируемой информации в процессе управления финансовыми рисками предприятия.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Значимость
2)		Сопоставимость
3)		Релевантность
4)		Эффективность

Задание №34		
К какой группе относятся системы информативных показателей, которые служат для принятия рискованных решений в области формирования портфеля долгосрочных финансовых инвестиций в сфере инноваций?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Показатели, которые характеризуют конъюнктуру рынка
2)		Нормативно-регулирующие показатели
3)		Показатели, которые характеризуют деятельность конкурентов и контрагентов
4)		Показатели, которые характеризуют деятельность только контрагентов

Задание №35		
К какой группе относится система показателей, которая основывается на публикациях периодических коммерческих изданий, валютной и фондовой биржи в сфере инноваций?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Показатели, которые характеризуют конъюнктуру рынка
2)		Нормативно-регулирующие показатели
3)		Показатели, которые характеризуют финансовую деятельность предприятия

4)	Показатели, которые характеризуют деятельность только контрагентов
----	--------------------------------------------------------------------

Задание №36		
Система показателей, учитывающая особенности государственного регулирования финансовой деятельности предприятий в процессе подготовки рискованных решений в сфере инноваций, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		показатели, которые характеризуют конъюнктуру рынка
2)		показатели, которые характеризуют общеэкономическое развитие страны
3)		нормативно-регулирующие показатели
4)		показатели, которые характеризуют деятельность только контрагентов

Задание №37		
К показателям, которые формируются из внешних источников информации, относят		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		показатели, которые характеризуют общеэкономическое развитие страны
2)		показатели финансовой отчетности предприятия
3)		показатели управленческого учета предприятия
4)		показатели, которые характеризуют деятельность только контрагентов

Задание №38		
К показателям, которые формируются из внутренних источников информации, относят		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		показатели, которые характеризуют конъюнктуру товарного рынка
2)		нормативно-регулирующие показатели
3)		систему нормативно-плановых показателей, связанных с финансовым развитием предприятия
4)		показатели, которые характеризуют конъюнктуру финансового рынка

Задание №39		
При какой системе риск-планирования осуществляется разработка текущих финансовых планов по отдельным аспектам управления финансовыми рисками предприятия в инновационной сфере?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		При перспективном
2)		При текущем
3)		При долгосрочном
4)		При среднесрочном

Задание №40		
Вид бюджета, который не изменяется от изменения объемов деятельности предприятия, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		капитальный бюджет
2)		гибкий бюджет
3)		стабильный бюджет
4)		финансовый бюджет

Задание №41		
Какой бюджет разрабатывается по широкой номенклатуре затрат?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Функциональный бюджет
2)		Гибкий бюджет
3)		Комплексный бюджет

4)		Операционный бюджет
----	--	---------------------

Задание №42

Какой бюджет предусматривает установление планируемых текущих или капитальных затрат в виде норматива расходов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Стабильный бюджет
2)		Функциональный бюджет
3)		Гибкий бюджет
4)		Комплексный бюджет

Задание №43

Что подразумевают капитальные затраты?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Затраты на приобретение инвестиционных ресурсов
2)		Затраты на приобретение внеоборотных активов
3)		Затраты на приобретение инвентаря
4)		Затраты на приобретение материалов

Задание №44

Положение о том, что все управленческие решения предприятия должны быть направлены в первую очередь на максимально возможный прирост реальной рыночной стоимости предприятия, характерно

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		для модели максимизации рыночной стоимости предприятия
2)		для модели минимизации рыночной стоимости предприятия
3)		для модели сокращения расходов предприятия
4)		для модели повышения ликвидности предприятия

Задание №45

Риск-анализ, который характеризует процесс непосредственной оценки вероятности возникновения рискового события, а также связанного с ним размера финансовых потерь, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		количественный риск-анализ
2)		объективный риск-анализ
3)		субъективный риск-анализ
4)		качественный риск-анализ

Задание №46

Риск-анализ, который проводится финансовыми менеджерами предприятия и его владельцами с использованием всей совокупности имеющихся нормативных показателей, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		внутренний риск-анализ
2)		внешний риск-анализ
3)		объективный риск-анализ
4)		количественный риск-анализ

Задание №47

Анализ, который проводится с целью изучения всех аспектов финансовой деятельности и всех характеристик финансовых рисков предприятия в комплексе, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		полный (комплексный) риск-анализ
2)		внутренний риск-анализ
3)		объективный риск-анализ
4)		количественный риск-анализ

Задание №48

Анализ, который ограничивается изучением отдельных сторон финансовой деятельности и отдельных характеристик финансовых рисков предприятия, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		тематический риск-анализ
2)		методический риск-анализ
3)		внутренний риск-анализ
4)		объективный риск-анализ

Задание №49

Анализ, который проводится по данным конъюнктуры финансового рынка или финансовой отчетности на основе стандартных алгоритмов расчета основных аналитических показателей финансовой деятельности предприятия, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		экспресс-анализ
2)		методический риск-анализ
3)		внутренний риск-анализ
4)		объективный риск-анализ

Задание №50

Анализ, который включает факторное исследование показателей динамики конъюнктуры финансового рынка или характера финансовой деятельности предприятия и ее эффективности, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		фундаментальный риск-анализ
2)		внешний риск-анализ
3)		внутренний риск-анализ
4)		тематический риск-анализ

Задание №51

Анализ, связанный с изучением условий осуществления финансовой деятельности в целом или осуществления отдельных финансовых операций, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		предварительный риск-анализ
2)		количественный риск-анализ
3)		качественный риск-анализ
4)		статистический риск-анализ

Задание №52

Анализ, который проводится в контрольных целях в процессе реализации отдельных рискованных решений для оперативного воздействия на ход финансовой деятельности, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		текущий финансовый риск-анализ
2)		предварительный риск-анализ
3)		количественный риск-анализ
4)		статистический риск-анализ

Задание №53		
Анализ, который базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		горизонтальный риск-анализ
2)		вертикальный риск-анализ
3)		предварительный риск-анализ
4)		оперативный риск-анализ

Задание №54		
Вертикальный финансовый риск-анализ – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		анализ, который базируется на структурном разложении отдельных показателей финансовой отчетности предприятия
2)		анализ, который базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени
3)		анализ, который проводится в контрольных целях в процессе реализации отдельных рисков решений для оперативного воздействия на ход финансовой деятельности
4)		анализ, который проводится с целью изучения операционной деятельности предприятия

Задание №55		
Анализ, который базируется на структурном разложении отдельных показателей финансовой отчетности предприятия, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		горизонтальный риск-анализ
2)		вертикальный риск-анализ
3)		предварительный риск-анализ
4)		оперативный риск-анализ

Задание №56		
Анализ, который базируется на сопоставлении значений отдельных групп аналогичных показателей между собой, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		вертикальный риск-анализ
2)		предварительный риск-анализ
3)		оперативный риск-анализ
4)		сравнительный риск-анализ

Задание №57		
Структурный риск-анализ активов – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		анализ, в результате которого определяется удельный вес оборотных и внеоборотных активов, элементный состав оборотных и внеоборотных активов
2)		анализ, который базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени
3)		анализ, который проводится в контрольных целях в процессе реализации отдельных рисков решений для оперативного воздействия на ход финансовой деятельности
4)		анализ, который проводится с целью изучения операционной деятельности предприятия

Задание №58		
Структурный риск-анализ капитала – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		

1)		риск-анализ, в результате которого определяется удельный вес собственного и заемного капитала предприятия
2)		риск-анализ, в результате которого определяется удельный вес оборотных и внеоборотных активов, элементный состав оборотных и внеоборотных активов предприятия
3)		анализ, который базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени
4)		анализ, который проводится с целью изучения операционной деятельности предприятия

Задание №59

Структурный риск-анализ денежных потоков – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		риск-анализ, в результате которого в составе общего денежного потока выделяют денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия
2)		риск-анализ, в результате которого определяется удельный вес собственного и заемного капитала предприятия
3)		анализ, в результате которого определяется удельный вес оборотных и внеоборотных активов, элементный состав оборотных и внеоборотных активов
4)		риск-анализ, в результате которого в составе общего денежного потока выделяют денежные потоки по операционной деятельности предприятия

Задание №60

Риск-анализ финансовых коэффициентов – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		анализ, который базируется на расчете соотношения различных абсолютных показателей финансовой деятельности предприятия между собой
2)		анализ, который базируется на сопоставлении значений отдельных групп аналогичных показателей между собой
3)		анализ, в результате которого в составе общего денежного потока выделяют денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия
4)		риск-анализ, в результате которого в составе общего денежного потока выделяют денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия

Задание №61

Способность активов превращаться в платежные средства – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		платежеспособность
2)		ликвидность
3)		оборачиваемость
4)		лимитирование

Задание №62

Какой показатель используется для определения доли собственного капитала в общих долгосрочных источниках финансирования?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Коэффициент независимости капитализированных источников
2)		Коэффициент маневренности
3)		Коэффициент финансовой устойчивости
4)		Коэффициент ликвидности

Задание №63

Из нижеперечисленных коэффициентов выберите тот, значение которого показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных средств.

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Коэффициент капитализации
2)		Коэффициент финансирования
3)		Коэффициент финансовой устойчивости
4)		Коэффициент ликвидности

Задание №64		
Для оценки части активов, которая финансируется за счет устойчивых источников, используется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		коэффициент капитализации
2)		коэффициент финансовой устойчивости
3)		коэффициент маневренности
4)		коэффициент ликвидности

Задание №65		
Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью инвестированного капитала после уплаты налога – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		эффект операционного рычага
2)		эффект финансового рычага
3)		чистый приведенный эффект
4)		чистый денежный поток

Задание №66		
Какая модель входит в интегральный финансовый анализ?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Модель Дюпона
2)		Модель Смитта
3)		Модель Маркса
4)		Модель Фишера

Задание №67		
Положительный эффект финансового левериджа формируется при условии		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		если дифференциал финансового левериджа равен нулю
2)		если дифференциал финансового левериджа имеет положительное значение
3)		если дифференциал финансового левериджа имеет отрицательное значение
4)		если дифференциал финансового левериджа в течение года не меняется

Задание №68		
Основной целью какого вида анализа является выявление тенденций динамики объема и состава капитала в предплановом периоде и их влияния на финансовую устойчивость и эффективность использования капитала?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Анализа активов предприятия
2)		Анализа денежных средств
3)		Анализа основных средств
4)		Анализа капитала предприятия

Задание №69		
-------------	--	--

В какой модели исходные положения предусматривают наличие определенного размера страхового запаса и определенную неравномерность в поступлении и расходовании денежных средств, а соответственно и остатка денежных активов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Модель Миллера – Орра
2)		Модель Баумоля
3)		Модель Тобина
4)		Модель Марковица

Задание №70

В какой модели исходными положениями является постоянство потока расходования денежных средств, хранение всех резервов денежных активов в форме краткосрочных финансовых инвестиций и изменение остатка денежных активов от их максимума и минимума, равного нулю?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Модель Миллера – Орра
2)		Модель Баумоля
3)		Модель Тобина
4)		Модель Марковица

Задание №71

Что не относится к основным направлениям оптимизации денежного потока?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Максимизация чистого денежного потока
2)		Синхронизация денежных потоков во времени
3)		Минимизация чистого денежного потока
4)		Сбалансирование объемов денежных потоков

Задание №72

К мероприятиям по минимизации уровня потерь альтернативного дохода в процессе их хранения относится

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		использование флоута
2)		использование краткосрочных денежных инструментов инвестирования
3)		увеличение суммы постоянных издержек
4)		применение лимитирования наличных денег

Задание №73

Сумму текущей дебиторской задолженности, уменьшенную на сумму резерва сомнительных долгов, называют

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		чистой реализационной стоимостью дебиторской задолженности
2)		средним остатком совокупных денежных активов
3)		коэффициентом капиталоемкости
4)		коэффициентом ликвидности

Задание №74

Коэффициент возможной инкассации текущей дебиторской задолженности рассчитывается

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		на первой стадии анализа дебиторской задолженности
2)		на второй стадии анализа дебиторской задолженности
3)		на третьей стадии анализа дебиторской задолженности
4)		на четвертой стадии анализа дебиторской задолженности

Задание №75		
Средний период инкассации текущей дебиторской задолженности рассчитывается		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на первой стадии анализа дебиторской задолженности
2)		на второй стадии анализа дебиторской задолженности
3)		на третьей стадии анализа дебиторской задолженности
4)		на четвертой стадии анализа дебиторской задолженности

Задание №76		
Финансовая операция по рефинансированию дебиторской задолженности по экспортному товарному кредиту путем передачи переводного векселя в пользу банка с уплатой последнему комиссионного вознаграждения – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		форфейтинг
2)		факторинг
3)		учет векселей
4)		овердрафт

Задание №77		
Какой из представленных рисков связан с несовершенством подготовки бизнес-плана и проектных работ по объекту предполагаемого инвестирования в инновационную деятельность?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Структурный операционный риск
2)		Инфляционный риск
3)		Риск финансирования
4)		Риск проектирования

Задание №78		
Проектный риск, при котором эффективность проекта снижается до уровня минимальной нормы прибыли на вложенный капитал, называется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		катастрофическим
2)		критическим
3)		допустимым
4)		внешним

Задание №79		
Проектный риск, при котором эффективность проекта снижается до нулевой точки, при которой сумма чистого денежного потока равна сумме инвестиционных затрат, называется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		допустимым
2)		катастрофическим
3)		критическим
4)		внешним

Задание №80		
Проектный риск, при котором эффективность проекта отрицательна, то есть сумма чистого денежного потока меньше суммы инвестиционных затрат, называется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		катастрофическим

2)		критическим
3)		допустимым
4)		внешним

Задание №81

Целью количественного анализа проектных рисков выступает

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		выявление рисков
2)		описание рисков
3)		группировка рисков
4)		измерение рисков

Задание №82

Относительным показателем риска инвестиционного проекта является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		дисперсия
2)		коэффициент вариации
3)		среднее ожидаемое значение
4)		среднеквадратическое отклонение

Задание №83

Укажите показатель риска, который характеризует, на сколько в среднем в абсолютном выражении каждый возможный вариант реализации инвестиционного проекта отклоняется от средней величины.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Среднеквадратическое отклонение
2)		Коэффициент вариации
3)		Дисперсия
4)		Среднее ожидаемое значение

Задание №84

Какой показатель используют для сравнения рисков проектов с различными значениями среднего ожидаемого дохода?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Среднеквадратическое отклонение
2)		Коэффициент вариации
3)		Индекс рентабельности
4)		Дисперсия

Задание №85

Средневзвешенное значение всех возможных результатов реализации проекта – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		среднеквадратическое отклонение
2)		коэффициент вариации
3)		дисперсия
4)		среднее ожидаемое значение

Задание №86

В каком диапазоне следует ожидать колебания доходности инвестиционного проекта с вероятностью 68,27 %?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Аср _{едн} . ± 1,29σ
----	--	------------------------------

2)		Асредн. $\pm \sigma$
3)		Асредн. $\pm 3\sigma$
4)		Асредн. $\pm 2\sigma$

Задание №87

В каком диапазоне следует ожидать колебания доходности инвестиционного проекта с вероятностью 99,73 %?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Асредн. $\pm 1,29\sigma$
2)		Асредн. $\pm \sigma$
3)		Асредн. $\pm 3\sigma$
4)		Асредн. $\pm 2\sigma$

Задание №88

Коэффициент вариации рассчитывается по формуле

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		среднее ожидаемое значение / дисперсия
2)		дисперсия / среднее ожидаемое значение
3)		среднее ожидаемое значение / стандартное отклонение
4)		стандартное отклонение / среднее ожидаемое значение

Задание №89

Цель _____ – оценить, насколько сильно изменится эффективность проекта при определённом изменении одного из параметров проекта.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		анализа вероятностей
2)		метода предпочтительного состояния
3)		имитационной модели
4)		анализа чувствительности

Задание №90

Размах вариации – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		отношение стандартного отклонения к средней
2)		разница между максимальным и минимальным значением признака
3)		показатель отклонения признака от средней
4)		корень квадратный из дисперсии

Задание №91

Размах вариации NPV всех возможных сценариев реализации проекта характеризует

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		риск проекта
2)		доход проекта
3)		затраты по проекту
4)		рентабельность проекта

Задание №92

Метод изменения денежного потока (метод достоверных эквивалентов) предполагает

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		анализ различных сценариев развития проектов и расчёт интегрального показателя
----	--	--------------------------------------------------------------------------------

2)		корректировку денежных потоков на вероятность, которая выступает как понижающий коэффициент
3)		расчёт размаха вариации чистого дисконтированного дохода
4)		определение влияния параметров проекта на результат

Задание №93

Чтобы определить вероятность каждого сценария при построении дерева решений, необходимо определить

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		произведение вероятностей в каждом узле
2)		сумму вероятностей в каждом узле
3)		среднеарифметическую вероятность из вероятностей в каждом узле
4)		среднегеометрическую вероятность из вероятностей в каждом узле

Задание №94

При сценарном методе интегральный показатель эффективности (NPV) рассчитывается как средневзвешенная арифметическая NPV каждого сценария, где в качестве веса выступает

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		вероятность каждого сценария
2)		темп инфляции
3)		внутренняя норма доходности
4)		ставка дисконтирования

Задание №95

Положительная величина интегрального ожидаемого NPV проекта при сценарном методе указывает

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		на приемлемую степень риска проекта
2)		на высокую степень риска проекта
3)		на отсутствие риска проекта
4)		на крайне высокую степень риска проекта

Задание №96

Методы формализованного описания неопределённости включают в себя

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		построение дерева решений
2)		сценарный анализ
3)		анализ чувствительности
4)		корректировку ставки дисконтирования

Задание №97

Анализ различных сценариев развития проектов и расчёт интегрального показателя – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		анализ чувствительности
2)		сценарный анализ
3)		метод достоверных эквивалентов
4)		имитационная модель

Задание №98

Коэффициент вариации проекта А равен 0,32. Коэффициент вариации проекта Б равен 0,43. Какой из проектов более рискован?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

--	--	--

1)		Проект А
2)		Коэффициент вариации не является показателем риска
3)		Оба проекта обладают одинаковым уровнем риска
4)		Проект Б

Задание №99

Проект А: стандартное отклонение 500, коэффициент вариации 0,35. Проект Б: стандартное отклонение 400, коэффициент вариации 0,52. Какой из проектов менее рискован?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Проект Б
2)		Недостаточно данных
3)		Проект А
4)		Риск проектов одинаков

Задание №100

На основе данных по инвестиционному проекту были рассчитаны следующие показатели: стандартное отклонение = 5, среднее ожидаемое значение доходности = 8. Для нормального распределения с вероятностью 68,27 % значение доходности следует ожидать в диапазоне

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		от 3 до 13
2)		от 5 до 8
3)		от –2 до 13
4)		от –2 до 18

Задание №101

Размах вариации чистого дисконтированного дохода проекта А составляет 220 д. е., проекта Б – 300 д. е. Какой из проектов более рискован (менее устойчив к риску)?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Проект А
2)		Проект Б
3)		Размах вариации не является показателем риска
4)		Риск проектов одинаковый

Задание №102

Мера эффективности портфеля, его прибыльность на вложенный капитал – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		доходность портфеля
2)		риск портфеля
3)		ликвидность портфеля
4)		состав портфеля

Задание №103

Целенаправленный подбор объектов инвестирования представляет собой процесс формирования

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		инвестиционного портфеля
2)		инвестиционного проекта
3)		инвестиционной программы
4)		инвестиционной стратегии

Задание №104

К основным принципам формирования и управления инвестиционным портфелем можно отнести		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		достижение минимального уровня доходности
2)		оптимальное соотношение риска и доходности для инвестора
3)		достижение максимального уровня риска
4)		периодическую оценку эффективности управления инвестиционным портфелем

Задание №105		
К основным принципам формирования и управления инвестиционным портфелем можно отнести		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификацию портфеля активов
2)		необходимую ликвидность активов, входящих в инвестиционный портфель
3)		достижение минимального уровня доходности
4)		достижение максимального уровня риска

Задание №106		
Согласно какому критерию формируется портфель дохода?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Максимизация прибыли в текущем периоде независимо от темпов прироста инвестируемого капитала в будущем
2)		Максимизация темпов прироста капитала в будущем независимо от уровня прибыли в текущем периоде
3)		Минимизация прибыли в текущем периоде независимо от темпов прироста инвестируемого капитала в будущем
4)		Минимизация темпов прироста капитала в будущем независимо от уровня прибыли в текущем периоде

Задание №107		
Исходя из какого критерия формируется агрессивный (спекулятивный) портфель?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Максимизация текущего дохода или прироста капитала вне зависимости от присущего риска
2)		Общий уровень портфельного риска и уровень доходности приближены к среднерыночным
3)		Минимизация уровня инвестиционного риска
4)		Включение в портфель государственных облигаций

Задание №108		
Исходя из какого критерия формируется умеренный (компромиссный) портфель?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Максимизация текущего дохода или прироста капитала вне зависимости от присущего риска
2)		Общий уровень портфельного риска и уровень доходности приближены к среднерыночным
3)		Минимизация уровня инвестиционного риска
4)		Включение в портфель акций венчурных компаний

Задание №109		
Диверсифицируемый риск, связанный с конкретными ценными бумагами, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		несистематический риск
2)		систематический риск
3)		допустимый риск
4)		критический риск

Задание №110		
Риск эмитента является		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	несистематическим
2)	<input type="checkbox"/>	систематическим
3)	<input type="checkbox"/>	диверсифицируемым
4)	<input type="checkbox"/>	недиверсифицируемым

Задание №111		
Риск, не поддающийся диверсификации, обусловленный внешними причинами, не зависящими от конкретных ценных бумаг, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	несистематический риск
2)	<input type="checkbox"/>	систематический риск
3)	<input type="checkbox"/>	допустимый риск
4)	<input type="checkbox"/>	критический риск

Задание №112		
При росте уровня доходности премия за риск		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	снижается
2)	<input type="checkbox"/>	растёт
3)	<input type="checkbox"/>	равна нулю
4)	<input type="checkbox"/>	равна безрисковой ставке

Задание №113		
Эффективный инвестиционный портфель обеспечивает		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	максимальную ожидаемую доходность при заданном уровне риска
2)	<input type="checkbox"/>	минимальный риск при заданном уровне доходности
3)	<input type="checkbox"/>	минимальную ожидаемую доходность при заданном уровне риска
4)	<input type="checkbox"/>	максимальный риск при заданном уровне доходности

Задание №114		
Какими факторами определяется индивидуализированный риск финансового инструмента?		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	Отраслевой принадлежностью эмитента и регионом его деятельности
2)	<input type="checkbox"/>	Динамикой объема реализации продукции эмитента и суммой его операционной прибыли
3)	<input type="checkbox"/>	Широтой предложения обращающихся на рынке финансовых инструментов
4)	<input type="checkbox"/>	Диверсификацией портфеля

Задание №115		
Портфель, состоящий из краткосрочных финансовых инструментов, а также из долгосрочных финансовых инструментов, которые пользуются высоким спросом на рынке, по которым часто совершаются сделки купли-продажи, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	высоколиквидный портфель
2)	<input type="checkbox"/>	среднеликвидный портфель
3)	<input type="checkbox"/>	низколиквидный портфель

4)	неликвидный портфель
----	----------------------

Задание №116

Тип инвестиционного портфеля, при котором удельные веса основных видов финансовых инструментов, входящих в портфель, остаются неизменными в течение длительного периода, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	портфель с гибкой структурой активов
2)	портфель с фиксированной структурой активов
3)	высоколиквидный портфель
4)	низколиквидный портфель

Задание №117

Тип инвестиционного портфеля, при котором удельные веса основных видов финансовых инструментов инвестирования изменяются под воздействием факторов внешней среды, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	портфель с гибкой структурой активов
2)	портфель с фиксированной структурой активов
3)	высоколиквидный портфель
4)	низколиквидный портфель

Задание №118

Инвестиционный портфель, при котором все входящие в состав портфеля финансовые инструменты отобраны по критерию решения одной из стратегических целей формирования портфеля, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	моноцелевой портфель
2)	полицелевой портфель
3)	портфель с гибкой структурой активов
4)	портфель с фиксированной структурой активов

Задание №119

Инвестиционный портфель, который предусматривает возможности одновременного решения нескольких стратегических целей его формирования, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	моноцелевой портфель
2)	полицелевой портфель
3)	портфель с гибкой структурой активов
4)	портфель с фиксированной структурой активов

Задание №120

Важнейшими характеристиками инвестиционных качеств финансовых инструментов инвестирования при формировании инвестиционного портфеля выступают

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	доходность, риск, взаимная ковариация
----	---------------------------------------

2)		ликвидность, риск
3)		ликвидность, доходность
4)		ликвидность, взаимная ковариация

Задание №121

Показатель, который характеризует меру схождения или различий двух рассматриваемых величин в динамике, амплитуде и направлении изменений, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		ковариация
2)		стандартное отклонение
3)		дисперсия
4)		коэффициент вариации

Задание №122

Плотность ковариации между уровнями доходности по двум видам финансовых инструментов может быть определена на базе

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		коэффициента вариации
2)		коэффициента корреляции
3)		коэффициента рентабельности
4)		коэффициента ликвидности

Задание №123

Если коэффициент корреляции доходности по двум финансовым инструментам инвестирования равен +1, это говорит

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		о полной отрицательной корреляции между рассматриваемыми величинами
2)		о полной положительной корреляции между рассматриваемыми величинами
3)		о неполной отрицательной корреляции между рассматриваемыми величинами
4)		о неполной положительной корреляции между рассматриваемыми величинами

Задание №124

Если коэффициент корреляции доходности по двум финансовым инструментам инвестирования равен –1, это говорит

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		о полной отрицательной корреляции между рассматриваемыми величинами
2)		о полной положительной корреляции между рассматриваемыми величинами
3)		о неполной отрицательной корреляции между рассматриваемыми величинами
4)		о неполной положительной корреляции между рассматриваемыми величинами

Задание №125		
Если коэффициент корреляции доходности по двум финансовым инструментам инвестирования близок к нулю, это говорит		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		о полной отрицательной корреляции между рассматриваемыми величинами
2)		о полной положительной корреляции между рассматриваемыми величинами
3)		об отсутствии корреляции между рассматриваемыми величинами
4)		о высокой доходности инструментов

Задание №126		
На решение каких задач направлен процесс отбора финансовых инструментов инвестирования в формируемый портфель?		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		Обеспечение намеченного уровня ожидаемой доходности портфеля
2)		Максимизация уровня риска портфеля
3)		Создание условий для диверсификации портфеля с целью понижения уровня систематического риска
4)		Формирование портфеля финансовых инструментов инвестирования с отрицательной взаимной корреляцией

Задание №127		
Предпосылками для включения в портфель тех или иных финансовых инструментов выступают		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		тип и основные параметры формируемого портфеля
2)		уровень систематического риска
3)		квалификация риск-менеджера
4)		конкретные значения доходности, риска и корреляции включенных в перечень отдельных финансовых инструментов инвестирования

Задание №128		
Предпосылками для включения в портфель тех или иных финансовых инструментов выступают		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		общий объем инвестируемого капитала, направленного на формирование портфеля
2)		широта предложения обращающихся на рынке финансовых инструментов, которые полностью соответствуют ключевым параметрам выбранного типа портфеля
3)		уровень систематического риска
4)		квалификация риск-менеджера

Задание №129		
Оптимизация инвестиционного портфеля направлена		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		

1)		на снижение уровня риска портфеля при заданном уровне ожидаемой доходности
2)		на увеличение уровня риска портфеля при заданном уровне ожидаемой доходности
3)		на снижение ликвидности портфеля при заданном уровне ожидаемой доходности
4)		на устранение диверсификации портфеля при заданном уровне ожидаемой доходности

Задание №130

Чем больше количество финансовых инструментов с отрицательной взаимной корреляцией включено в портфель, тем ниже при неизменном уровне инвестиционного дохода

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		уровень ликвидности портфеля
2)		уровень риска портфеля
3)		уровень ковариации портфеля
4)		рентабельность портфеля

Задание №131

Инвестиционный портфель, который полностью отвечает целям его формирования как по типу, так и по составу включенных в него финансовых инструментов, представляет собой

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		сбалансированный стартовый инвестиционный портфель
2)		несбалансированный стартовый инвестиционный портфель
3)		безрисковый стартовый инвестиционный портфель
4)		высокодоходный стартовый инвестиционный портфель

Задание №132

Сбалансированный стартовый инвестиционный портфель означает, что

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		портфель высокодоходный
2)		портфель высоколиквидный
3)		уровень риска сбалансирован с уровнем доходности портфеля
4)		портфель безрисковый

Задание №133

Разработка предприятием мероприятий, которые исключают определённый вид финансового риска в полном объёме, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		избежание риска
2)		хеджирование риска
3)		диверсификация риска
4)		страхование риска

Задание №134

Способ нейтрализации рисков, который реализуется посредством установления на предприятии определённых финансовых нормативов для различных аспектов финансовой деятельности, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		хеджирование рисков
2)		диверсификация рисков
3)		лимитирование концентрации рисков
4)		самострахование рисков

Задание №135		
Один из способов передачи риска, представляющий собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификация
2)		страхование
3)		хеджирование
4)		дисконтирование

Задание №136		
Какие риски подвергаются диверсификации?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Только систематические риски
2)		Только несистематические риски
3)		И систематические, и несистематические риски
4)		Риски не диверсифицируемы

Задание №137		
Диверсификация видов финансовой деятельности предприятия базируется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на использовании альтернативных возможностей получения дохода от различных финансовых операций
2)		на использовании при проведении внешнеэкономических операций нескольких валют
3)		на размещении временно свободных денежных средств в нескольких банках
4)		на расширении круга покупателей

Задание №138		
Диверсификация валютного портфеля предприятия базируется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на использовании альтернативных возможностей получения дохода от различных финансовых операций
2)		на использовании при проведении внешнеэкономических операций нескольких валют
3)		на размещении временно свободных денежных средств в нескольких банках
4)		на расширении круга покупателей

Задание №139		
Диверсификация депозитного портфеля предприятия базируется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на использовании альтернативных возможностей получения дохода от различных финансовых операций
2)		на использовании при проведении внешнеэкономических операций нескольких валют
3)		на размещении временно свободных денежных средств в нескольких банках
4)		на расширении круга покупателей

Задание №140		
Диверсификация кредитного портфеля предприятия базируется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на использовании альтернативных возможностей получения дохода от различных финансовых операций
2)		на использовании при проведении внешнеэкономических операций нескольких валют

3)		на размещении временно свободных денежных средств в нескольких банках
4)		на расширении круга покупателей

Задание №141

Путём диверсификации можно

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		максимизировать ожидаемую доходность
2)		минимизировать риск
3)		увеличить ликвидность
4)		зафиксировать цену будущей сделки

Задание №142

Способ нейтрализации рисков, который базируется на резервировании предприятием части своих финансовых ресурсов с целью преодоления возможных негативных последствий, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		самострахование
2)		избежание
3)		диверсификация
4)		лимитирование концентрации

Задание №143

Формами самострахования финансовых рисков могут выступать

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		формирование целевых резервных фондов компании
2)		распределение риска между компанией и поставщиками сырья и материалов
3)		размещение временно свободных денежных средств в нескольких банках
4)		нераспределенный остаток прибыли, до распределения которого он может рассматриваться как резерв финансовых ресурсов

Задание №144

Метод передачи риска с использованием производных финансовых инструментов, который позволяет зафиксировать цены будущих сделок, называется

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		избеганием
2)		страхованием
3)		хеджированием
4)		диверсификацией

Задание №145

Сущность _____ состоит в сохранении капитала в условиях непредсказуемых колебаний цен посредством использования срочных инструментов.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		страхования
2)		диверсификации
3)		хеджирования
4)		лимитирования концентрации

Задание №146

Путём хеджирования можно

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		увеличить ликвидность актива
2)		зафиксировать цену будущей сделки
3)		передать риск страховой компании
4)		максимизировать ожидаемую доходность

Задание №147

Предприятия – производители товаров хеджируются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		от возможного снижения цены на производимый товар
2)		от возможного роста цены на производимый товар
3)		от кражи производимого товара
4)		от брака производимого товара

Задание №148

Предприятия – потребители товаров хеджируются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		от возможного снижения цены на товар, который они планируют купить в будущем
2)		от возможного роста цены на товар, который они планируют купить в будущем
3)		от брака товара, который они планируют купить в будущем
4)		от наличия на рынке необходимого товара

Задание №149

Укажите инструменты биржевого хеджирования.

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Фьючерсы
2)		Форварды
3)		Опционы
4)		Свопы

Задание №150

Укажите инструменты небиржевого хеджирования.

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Фьючерсы
2)		Форварды
3)		Опционы
4)		Свопы

Задание №151

Защита имущественных интересов компании при наступлении страхового события страховщиками за счет денежных фондов, сформированных за счет получения страховых премий, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		лимитирование концентрации
2)		самострахование
3)		страхование
4)		избежание

Задание №152

К чему сводится суть страхования как метода управления рисками?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

--	--	--

1)		К отказу от участия в рискованных операциях
2)		К распределению капитала между различными объектами вложения, не коррелирующими между собой
3)		К исключению риска путем проведения специальных мероприятий
4)		К отказу от части денег с целью передачи ответственности за риск третьему лицу

Задание №153

Форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу закона, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		добровольное страхование
2)		обязательное страхование
3)		личное страхование
4)		имущественное страхование

Задание №154

Форма страхования, которая базируется на добровольно заключаемом договоре между страхователем и страховщиком исходя из страхового интереса каждого из данных субъектов, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		добровольное страхование
2)		обязательное страхование
3)		личное страхование
4)		страхование ответственности

Задание №155

Соглашение между субъектами страхования, которое регламентирует их права и обязанности, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		договор страхования
2)		франшиза
3)		страховая премия
4)		страховой тариф

Задание №156

Максимальный объем страховой защиты компании по конкретным видам страхуемых им финансовых рисков, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		страховая премия
2)		страховой тариф
3)		франшиза
4)		страховая сумма

Задание №157

Полная денежная сумма, которую страхователь должен выплатить страховщику согласно условиям договора страхования, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		страховая премия
2)		страховой тариф
3)		франшиза
4)		страховая сумма

Задание №158		
Сумма, которая выплачивается страховщиком с целью покрытия финансового ущерба страхователя, если наступает страховое событие, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		страховая премия
2)		страховое возмещение
3)		франшиза
4)		страховая сумма

Задание №159		
«Использование альтернативных возможностей получения дохода от различных финансовых операций» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №160		
«Использование при проведении внешнеэкономических операций нескольких валют» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №161		
«Размещение временно свободных денежных средств в нескольких банках» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №162		
«Расширение круга покупателей» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №163		
«Распределение риска между субъектами инвестиционного проекта» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №164		
«Распределение риска между компанией и поставщиками сырья и материалов» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №165		
«Распределение риска между субъектами лизинговой операции» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №166		
«Формирование целевых резервных фондов компании» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №167		
«Формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов компании» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №168		
«Формирование системы страховых запасов финансовых и материальных ресурсов по отдельным элементам оборотных активов компании» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №169		
«Заключение форвардного контракта на покупку через полгода зерна по фиксированной цене» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №170		
«Продажа валютного фьючерса с целью фиксирования будущего курса валюты по экспортной сделке» – это пример		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диверсификации
2)		самострахования
3)		хеджирования
4)		трансферта

Задание №171		
Пределы финансового риска со средним уровнем вероятности реализации –		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		от 0 до 5%
2)		от 10 до 25 %
3)		от 5 до 25 %
4)		от 25 до 50 %

Задание №172		
По уровню возможных финансовых потерь риски делятся		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на допустимый и критический
2)		на критический и катастрофический
3)		на допустимый и катастрофический
4)		на допустимый, критический и катастрофический

Задание №173		
По возможности предвидения финансовые риски делятся		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		на страхуемый и нестрахуемый
2)		на прогнозируемый и непрогнозируемый
3)		на временный и постоянный
4)		на индивидуальный и портфельный

Задание №174		
Такая характеристика риска, как альтернативность выбора, означает, что		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		финансовый риск предполагает потребность выбора альтернативы действий финансового менеджера

2)		действие осуществляется финансовым менеджером в условиях ситуации неопределенности или рискованной ситуации при наличии вариантов этого выбора
3)		риск сопровождает практически все виды финансовых операций и все направления финансовой деятельности компании
4)		финансовый риск проявляется в сфере экономической деятельности компании

Задание №175

Какой из видов риска связан с понесением финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений ценовых индексов на активы, которые обращаются на финансовом рынке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Ценовой риск
2)		Валютный риск
3)		Кредитный риск
4)		Депозитный риск

Задание №176

Коммерческий риск – это риск, возникающий

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		на коммерческих предприятиях
2)		при заключении коммерческих сделок
3)		в процессе реализации товаров или услуг
4)		в процессе производства товаров или услуг

Задание №177

Главной функцией риск-менеджмента является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		создание чуткой системы управления рисками
2)		оценка риска по каждому проекту в компании
3)		оценка риска для компании в целом
4)		предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

Задание №178

Что является критерием зоны катастрофического риска?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

--	--	--

1)	Критерий возможности потерь по финансовой операции в размере существенной части или всего собственного капитала
2)	Критерий возможности потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере суммы прибыли
3)	Критерий возможности потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере суммы выручки
4)	Критерий возможности потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере инвестиционного портфеля

Задание №179

К мониторингу финансовых рисков не относится

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	мониторинг факторов, которые генерируют финансовые риски
2)	мониторинг мер в направлении нейтрализации возможных потерь и негативных последствий финансовых рисков
3)	мониторинг бюджета затрат, который связан с управлением финансовыми рисками
4)	мониторинг информационного обеспечения управления финансовым процессом

Задание №180

Корректировка при необходимости отдельных целей и показателей риск-менеджмента происходит в связи с изменением

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	внутренних условий осуществления хозяйственной деятельности предприятия
2)	внешней финансовой среды
3)	конъюнктуры финансового рынка
4)	внутренних условий осуществления хозяйственной деятельности предприятия, внешней финансовой среды, конъюнктуры финансового рынка

Задание №181

Своевременность операций контроллинга заключается

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	в адекватности периодов контрольных и корректирующих действий периоду осуществления отдельных операций
2)	в периодичности осуществления отдельных операций
3)	в частоте осуществления контрольных функций

4)		в динамичности системы контроллинга
----	--	-------------------------------------

Задание №182

Последующим после этапа формирования системы приоритетов контролируемых показателей является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		выбор объекта управления
2)		этап разработки системы количественных стандартов контроля
3)		выбор субъекта управления
4)		выбор предмета управления

Задание №183

Основными контрольными периодами для стратегического контроллинга на предприятии являются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		день, неделя
2)		квартал, год
3)		неделя, месяц
4)		день, месяц

Задание №184

Интегральный финансовый анализ – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		многофакторная оценка условий формирования отдельных агрегированных финансовых показателей в условиях проявления факторов риска
2)		структурный анализ финансовых потоков
3)		система SWOT-анализа финансовой деятельности
4)		горизонтальный анализ

Задание №185

Коэффициент оценки платежеспособности (ликвидности) отражает

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		возможность предприятия своевременно рассчитываться по своим текущим финансовым операциям за счет оборотных активов различного уровня ликвидности
2)		возможность быстро сформировать активы и их оборачиваемость в процессе хозяйственной деятельности предприятия

3)		возможность быстрого использования капитала предприятия в целом и отдельных его элементов оборачиваемости в процессе хозяйственной деятельности
4)		возможность быстрого использования капитала предприятия в целом

Задание №186

Что представляет собой формула Дюпона коэффициента рентабельности используемых активов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Произведение коэффициента рентабельности реализации продукции на коэффициент оборачиваемости активов
2)		Произведение коэффициента оборачиваемости активов на произведение рентабельности реализации продукции
3)		Произведение средней суммы всех активов на сумму валового дохода
4)		Произведение коэффициента рентабельности реализации продукции на коэффициент финансовой устойчивости

Задание №187

Какая из представленных ниже систем риск-контроллинга носит название «первичная информационная база наблюдения»?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Система показателей форм контрольных отчетов
2)		Система информативных отчетных показателей по каждому виду финансового риск-контроллинга
3)		Система алгоритмов действий по устранению отклонений
4)		Система мониторинга

Задание №188

Многофакторная оценка условий формирования отдельных агрегированных финансовых показателей в условиях проявления факторов риска – это _____ финансовый анализ.

Запишите ответ:

1)	Ответ:	
----	--------	--

Задание №189

_____ – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Запишите ответ:

1)	Ответ:	
----	--------	--

Задание №190

На основе данных по инвестиционному проекту были рассчитаны следующие показатели: стандартное отклонение = 5, среднее ожидаемое значение доходности = 8. Для нормального распределения с вероятностью 99,73 % значение доходности следует ожидать в диапазоне

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		от 3 до 13
2)		от –7 до 23
3)		от 5 до 8
4)		от –2 до 18

Задание №191		
Относительный показатель риска инвестиционного проекта, характеризующий риск на единицу ожидаемого результата, – это коэффициент _____.		
Запишите ответ:		
1)	Ответ:	

Задание №192		
Укажите правильное утверждение о соотношении риска и дохода при инвестировании на финансовом рынке.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Чем ниже риск, тем выше ожидаемый доход
2)		Чем выше риск, тем выше ожидаемый доход
3)		Чем выше доход, тем ниже предполагаемый риск
4)		Риск и доход не связаны между собой

Задание №193		
Оценка уровня риска отдельных финансовых инструментов инвестирования осуществляется посредством расчета		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		стандартного отклонения, дисперсии
2)		средней ожидаемой доходности
3)		коэффициента вариации
4)		коэффициента корреляции

Задание №194		
Коэффициент корреляции доходности по двум финансовым инструментам инвестирования может принимать значения		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		от 0 до +1
2)		от –1 до 0
3)		от –1 до +1
4)		от 0 до бесконечности

Задание №195		
Диверсификация портфеля финансовых инструментов инвестирования достигается путём		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		включения в инвестиционный портфель инструментов с отрицательной взаимной корреляцией
2)		включения в инвестиционный портфель инструментов с положительной взаимной корреляцией
3)		включения в инвестиционный портфель высоколиквидных инструментов
4)		включения в инвестиционный портфель инструментов с наиболее высоким уровнем доходности

Задание №196		
--------------	--	--

Расположите в правильном порядке этапы процесса оценки рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования.		
Укажите порядок следования всех 6 вариантов ответа:		
1)		Определение величины возможных финансовых потерь при наступлении некоторых рисков событий по отдельным финансовым инструментам инвестирования
2)		Идентификация отдельных видов рисков по каждому рассматриваемому финансовому инструменту инвестирования
3)		Оценка вероятности наступления рисков состояния по отдельным видам рисков финансового инструмента инвестирования
4)		Сопоставление уровня систематического риска отдельных финансовых инструментов инвестирования с ожидаемым уровнем доходности по ним
5)		Оценка общего уровня риска отдельных финансовых инструментов с подразделением риска на систематический и несистематический
6)		Расположение финансовых инструментов инвестирования по уровню риска

Задание №197		
_____ – это снижение участия или полный отказ фирмы от участия в покрытии убытков за счет перекладывания своего риска на третье лицо (обычно страховую компанию) за определенную плату.		
Запишите ответ:		
1)	Ответ:	

Задание №198		
В каких формах может проявляться избежание рисков?		
Выберите несколько из 5 вариантов ответа:		
1)		Отказ от осуществления операций с высоким уровнем риска
2)		Отказ от продолжения отношений с партнерами, которые часто нарушают свои обязательства
3)		Отказ от использования в высоких объемах заемного капитала
4)		Передача риска страховой компании
5)		Заключение сделки на рынке деривативов

Задание №199				
Установите соответствие.				
Укажите соответствие для всех 4 вариантов ответа:				
1)		Цена-страйк	1)	Цена опциона
2)		Премия	2)	Финансовый результат по опциону, если его исполнить в данный момент времени
3)		Внутренняя стоимость	3)	Цена, которую готовы заплатить покупатели опциона сверх внутренней стоимости за право покупки или продажи базового актива по фиксированной цене в будущем
4)		Временная стоимость	4)	Заранее фиксированная цена исполнения опционного контракта

Задание №200		
Ускоренное частичное дезинвестирование внеоборотных активов, обеспечивающее рост положительного денежного потока в краткосрочном периоде, достигается за счет		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		реализации высоколиквидной части долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля

2)		проведения операций возвратного лизинга, в процессе которых ранее приобретенные в собственность основные средства продаются лизингодателю с одновременным оформлением договора их финансового лизинга
3)		ускоренной продажи неиспользуемого оборудования по ценам спроса на соответствующем рынке
4)		реализации высоколиквидной части долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля, проведения операций возвратного лизинга, в процессе которых ранее приобретенные в собственность основные средства продаются лизингодателю с одновременным оформлением договора их финансового лизинга, за счет ускоренной продажи неиспользуемого оборудования по ценам спроса на соответствующем рынке

Задание №201

Система мер, направленная, с одной стороны, на уменьшение размера текущих внешних и внутренних финансовых обязательств компании в краткосрочном периоде, а с другой стороны, на увеличение суммы денежных активов, обеспечивающих срочное погашение этих обязательств, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		оперативный механизм финансовой стабилизации
2)		стратегический механизм финансовой стабилизации
3)		тактический механизм финансовой стабилизации
4)		скорректированный механизм финансовой стабилизации

Задание №202

Алгоритм, который основан на комплексном учете важных показателей, диагностирующих кризисное финансовое состояние компании, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		модель Баумоля
2)		модель Альтмана
3)		модель Дюпона
4)		модель Кейнса

Задание №203

Исследование характера сильных и слабых сторон компании в разрезе отдельных внутренних эндогенных факторов – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		СВОТ-анализ
2)		СПОТ-анализ
3)		модель Альтмана
4)		модель Дюпона

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Итоговое тестирование	Максимальное количество баллов - 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

7.2.3 Примерные задания

Задание 1

К теме 1 «Сущность, цель и функции управления финансовыми рисками предприятия в инновационной деятельности»

Раскройте содержание каждого из классификационных признаков финансовых рисков, представленных ниже.

№ п/п	Вид финансового риска	Содержание финансового риска в инновационной деятельности
1	Валютный риск	
2	Ценовой риск	
3	Риск снижения финансовой устойчивости компании	
4	Кредитный риск	
5	Инвестиционный риск	
6	Депозитный риск	
7	Инновационный риск	

Задание 2

К теме 2 «Сущность, цель и функции управления финансовыми рисками предприятия в инновационной деятельности»

Напишите эссе на тему: «Финансовые риски предприятия в инновационной деятельности»

Рекомендации. При написании эссе проведите краткий обзор различных видов финансовых рисков в инновационной деятельности.

Задание 3

К теме 2 «Системы обеспечения и методический инструментарий управления финансовыми рисками предприятия в инновационной деятельности»

Раскройте содержание каждой из систем обеспечения управления финансовыми рисками предприятия, представленных ниже.

№ п/п	Вид системы обеспечения управления финансовыми рисками	Характеристика системы обеспечения управления финансовыми рисками
1	Риск-анализ	
2	Риск-контроллинг	
3	Риск-планирование	
4	Система информационного обеспечения	

Задание 4

К теме 3 «Управление операционными, проектными и инвестиционными рисками в инновационной деятельности»

Эксперты оценивают ожидаемый доход от реализации альтернативных инвестиционных проектов с помощью показателей, приведённых в таблице.

Ситуация	Проект 1		Проект 2	
	Ожидаемый доход, тыс. \$ (A _i)	Вероятность его получения (P _i)	Ожидаемый доход, тыс. \$ (A _i)	Вероятность его получения (P _i)
Оптимистическая	700	0,35	900	0,20
Наиболее вероятная	500	0,45	550	0,55
Пессимистическая	400	0,20	250	0,25

Сравните эти проекты по уровню риска и ожидаемого дохода, порекомендуйте один из проектов на основе соотношения уровня риска и ожидаемого дохода.

Рекомендации. Необходимо произвести расчёты согласно представленному алгоритму.

1. Рассчитаем показатели ожидаемой доходности и риска по каждому инвестиционному проекту:

- Рассчитаем среднее ожидаемое значение доходности как средневзвешенную доходность каждого сценария, где в качестве веса выступает вероятность каждого сценария:

$$A_{cp.} = \sum_{i=1}^N A_i * P_i$$

Проект 1:

Проект 2:

- Рассчитаем дисперсию:

$$\sigma^2 = \sum_{i=1}^N (A_i - A_{cp.})^2 * P_i$$

Проект 1:

Проект 2:

- Рассчитаем стандартное отклонение:

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2}$$

Проект 1:

Проект 2:

- Рассчитаем коэффициент вариации:

$$\nu = \frac{\sigma}{A_{cp.}} * 100\%$$

Проект 1:

Проект 2:

Вывод:

...

Задание 5

К теме 4 «Основные механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия в сфере инноваций»

Ситуация 1. Фермер желает застраховаться от возможного падения цен на зерно через три месяца и зафиксировать будущую цену продажи. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования фермер выбрал форвардный контракт.

Ситуация 2. Предприятию через шесть месяцев необходимо приобрести крупную партию стали, однако оно опасается роста цены на металл и хочет оставить её неизменной. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования выбран товарный своп.

Ситуация 3. Компания имеет крупный кредит в валюте, по которому необходимо внести последний платёж через три месяца. Ввиду нестабильной ситуации в экономике компания остерегается роста курса валюты и желает зафиксировать курс валюты уже сегодня. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования выбран фьючерсный контракт.

Ситуация 4. Мукомольная фабрика желает застраховаться от возможного роста цен на зерно через год и зафиксировать будущую цену покупки. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования выбран опционный контракт.

Рекомендации. Ответ по каждой ситуации необходимо представить развёрнуто в свободной форме.

Механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера с помощью опционных контрактов:

Задание 6

К теме 4 «Основные механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия в сфере инноваций»

Напишите эссе на тему: «Основные механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия в сфере инноваций»

Рекомендации. При написании эссе проведите краткий обзор нескольких современных механизмов нейтрализации финансовых рисков предприятия в сфере инноваций

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Задание 1	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 2	<p>4 балла – тема эссе раскрыта полностью, работа выполнена самостоятельно, чётко выражена позиция автора</p> <p>3 балла – тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена самостоятельно, позиция автора чётко не выражена</p> <p>2 балла – тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена недостаточно самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>1 балл – тема эссе не раскрыта, работа выполнена не самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 3	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 4	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 5	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 6	<p>4 балла – тема эссе раскрыта полностью, работа выполнена самостоятельно, чётко выражена позиция автора</p> <p>3 балла – тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена самостоятельно, позиция автора чётко не выражена</p>

	<p>2 балла - тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена недостаточно самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>1 балл – тема эссе не раскрыта, работа выполнена не самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к зачету

Семестр 4

№ п/п	Вопросы
1.	Инновационная деятельность: понятие, сущность и характерные черты. Цели инновационной деятельности хозяйствующих субъектов.
2.	Влияние процесс реализации инноваций и результаты инновационных проектов на инновационную деятельность.
3.	Рисковые ситуации: понятия и стадии развития жизненного цикла. Практическое значение.
4.	Жизненный цикл: типовые сценарии динамики жизненного цикла. Оптимистический, реалистический и пессимистический сценарий развития.
5.	Жизненный цикл управления рисками: понятие, функции и этапы.
6.	Классификации рисков инновационной деятельности. Приведите примеры проявления рисков инновационной деятельности по видам: чистые (статические) и спекулятивные (динамические); систематические (недиверсифицируемые) и систематические; внутренние и внешние; функциональные.
7.	Цели и задачи анализа рисков инновационной деятельности.
8.	Разработки формальной модели риска инновационной деятельности. Как можно представить формальную модель риска инновационной деятельности.
9.	Основные аналитические параметры и показатели риска. Преимущества и недостатки количественных показателей риска. Преимущества и недостатки качественных показателей?
10.	Количественные методы оценки рисков инновационной деятельности.
11.	Качественные методы оценки рисков инновационной деятельности.
12.	Методы экспертных оценок: понятие, преимущества и ограничения.
13.	Значение SWOT-анализа в инновационной деятельности. Значение метода Дельфи.
14.	Методика качественной оценки проектных рисков.
15.	Метод сценарный анализ: содержание и область применения.
16.	Графические методы оценки рисков в инновационной деятельности. Какие виды графиков используются в техническом анализе рисков? Особенности их применения.
17.	Что понимается под трендом, линией поддержки и линией сопротивления? Зачем они строятся?
18.	Фундаментальный и технический анализ рисков инновационной деятельности.
19.	Основные принципы управления рисками инновационной деятельности.
20.	Диверсификация: понятие и виды. Условия эффективности применения методов диверсификации при управлении рисками инновационной деятельности.
21.	Страхование в управление рисками инновационной деятельности: содержание и формы. Оцените страхование рисков инновационной деятельности в экономически развитых странах и России.
22.	Компенсация в управление рисками инновационной деятельности: содержание и формы. Оцените компенсацию рисков инновационной деятельности в экономически развитых странах и России.
23.	Распределение в управление рисками инновационной деятельности: содержание и

	формы. Оцените распределение рисков инновационной деятельности в экономически развитых странах и России.
24.	Локализация в управление рисками инновационной деятельности: содержание и формы. Основные направления локализации рисков в инновационной деятельности.
25.	Хеджирование в управление рисками инновационной деятельности: содержание и формы. Оцените хеджирование рисков инновационной деятельности в экономически развитых странах и России.
26.	Система управления рисками. Преимущества и недостатки централизованной и децентрализованной системы управления рисками инновационной деятельности.
27.	Выбор стратегии управления рисками инновационной деятельности. Кривые безразличия и их влияние на стратегию управления рисками.
28.	Критерии эффективности управления рисками инновационной деятельности. Факторы эффективности определяют ее уровень.
29.	Рисковое предпринимательство: понятие, значение и виды. Функции рискового предпринимательства в инновационной деятельности.
30.	Венчурный капитал и механизм его формирования. Организация управления рискоинвестициями.
31.	Характеристика риска как объекта финансового управления предприятием
32.	Классификация финансовых рисков предприятия
33.	Сущность, цель и задачи управления финансовыми рисками предприятия
34.	Содержание процесса управления финансовыми рисками предприятия
35.	Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия
36.	Объективное и субъективное понимание риска
37.	Структурная характеристика риска, экономические и предпринимательские риски
38.	Методический инструментальный оценки финансового риска
39.	Специфические классификации рисков
40.	Развитие взглядов на управление риском
41.	Понятие и общая характеристика системы управления рисками
42.	Цели, задачи и основные этапы системы управления риском
43.	Концепция приемлемого риска. Кривая риска
44.	Общая характеристика качественных и количественных методов анализа риска
45.	Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия
46.	Система риск-анализа финансовой деятельности предприятия
47.	Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия
48.	Система риск-планирования финансовой деятельности предприятия
49.	Сущность и виды страхования финансовых рисков предприятия
50.	Управление риском снижения финансовой устойчивости предприятия
51.	Управление кредитным риском предприятия
52.	Диагностика финансового кризиса предприятия
53.	Хеджирование финансовых рисков предприятия
54.	Управление риском неплатежеспособности предприятия
55.	Модель оценки эффективности передачи финансового риска предприятия страховщику
56.	Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия

57.	Сущность и задачи антикризисного финансового управления предприятием
58.	Управление проектными рисками предприятия
59.	Методический инструментарий оценки уровня риска
60.	Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия

7.3.2. Критерии и нормы оценки

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
4	Зачет	«зачтено»	Студент набрал свыше 55 баллов по накопительному рейтингу
		«не зачтено»	Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	А. А. Чурсин, Абуева М. М.	Управление инновациями	учебник	2024	ЭБС "ZNANIUM.COM"
2	Чуклова Е. В.	Предпринимательское право	электронное учеб.-метод. пособие	2023	Репозиторий ТГУ
3	М. В. Ливанский, В. В. Зотов, Н. Н. Губачев [и др.]	Теория и практика управления инновациями и знаниями	энциклопедический словарь для студентов, аспирантов и преподавателей вузов	2021	Библиотека ТГУ

8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	О. В. Шеменевой, Т. В. Харитоновой	Организация предпринимательской деятельности	учебное пособие	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
2	Петросян Д. С.	Государственное регулирование национальной экономики	учебное пособие	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
3	Беспалов М.В.	Особенности развития предпринимательской деятельности в условиях современной России	учебное пособие	2019	ЭБС "ZNANIUM.COM"
4	Лапуста М. Г.	Предпринимательство	учебник	2020	ЭБС "ZNANIUM.COM"

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- WebofScience[Электронный ресурс] : мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalytics, 2020–. – Режим доступа: apps.webofknowledge.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004–. – Режим доступа: scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Elibrary[Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2020–. – Режим доступа: elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- SpringerLink[Электронный ресурс] : [база данных]. – Switzerland: SpringerNature, 1842–. – Режим доступа: link.springer.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.
- ScienceDirect[Электронный ресурс] : коллекция электронных книг издательства Elsevier. – Netherlands: Elsevier, 2020–. – Режим доступа: sciencedirect.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.
- Cambridgeuniversitypress[Электронный ресурс] : журналы издательства. – Cambridge: Cambridgeuniversitypress, 2020–. – Режим доступа: cambridge.org. – Загл. с экрана. – Яз. англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows: WinPro 10 RUS Upgrd OLP NL Acdmc	договор № 757 от 04.07.2018, срок действия – бессрочно; контракт № 1653 от 14.12.2018, срок действия – бессрочно
2	Office Standard: Office Stdandard 2013 Russian OLP NL AcademicEdition Office Stdandard 2016 Russian OLP NL AcademicEdition	контракт № 690 от 19.05.2015, срок действия – бессрочно договор № 757 от 04.07.2018, срок действия – бессрочно; контракт № 727 от 20.07.2016, срок действия – бессрочно
3	Mirapolis Human Capital Management	лицензионный договор № 614 от 20.06.2023, срок до 31.12.2023 включительно

8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1.	Аудитория веб-конференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения	Экран телевизионный, ширмы, проектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские., транспарант-перетяжка, системный блок .

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
	групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (С-409)	
2.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся (С-916)	Компьютеры, столы, стулья