Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»
Кафедра менеджмента

Паспорт экзамена

по дисциплине «Риск-менеджмент», 4 семестр

1. Методика оценки

Экзамен проводится в форме письменного тестирования с использованием электронной информационно-образовательной среда НГТУ (http:// www.nstu.ru/sveden/eos).

Тестовые задания охватывают все содержание дисциплины «Риск-менеджмент».

Тест состоит из 40 вопросов различного вида и позволяет проверить уровень сформированности компетенций и соотнесенных с ними индикаторов, закрепленных за дисциплиной.

2. Уровни освоения компетенций и критерии оценки

Выполнение теста засчитывается на **продвинутом** уровне, если студент правильно ответил на все вопросы теста, знает определения всех понятий, продемонстрировал способность безошибочно устанавливать последовательность и соответствие между процессами и явлениями, выявлять проблемы, предлагать механизмы их решения, представляет количественные и качественные характеристики определенных процессов и не допускает ошибок при решении задач. Компетенции и соотнесенные с ними индикаторы, закрепленные за дисциплиной, сформированы в полном объеме. Оценка составляет *от 36 до 40 баллов.*

Выполнение теста засчитывается на **базовом** уровне, если студент правильно ответил на ⅔ вопросов теста, знает определения основных понятий, продемонстрировал способность устанавливать последовательность и соответствие между процессами и явлениями, правильно характеризует процессы, явления, не допускает существенных ошибок при решении задач. Компетенции и соотнесенные с ними индикаторы, закрепленные за дисциплиной, содержат несущественные пробелы и сформированы на базовом уровне. Оценка составляет *от 30 до 35 баллов.*

Выполнение теста засчитывается на **пороговом** уровне, если студент правильно ответил от ½ до ⅔ вопросов теста, знает определения основных понятий, продемонстрировал способность устанавливать последовательность и соответствие между процессами и явлениями, при решении задач допускает непринципиальные ошибки, например, вычислительные. Компетенции и соотнесенные с ними индикаторы, закрепленные за дисциплиной, содержат пробелы и сформированы на пороговом уровне. Оценка составляет *от* 20 *до 29 баллов.*

Выполнение теста считается **неудовлетворительным**, если студент правильно ответил менее чем на половину вопросов теста, не знает определений понятий, не продемонстрировал способность устанавливать последовательность и соответствие между процессами и явлениями, при решении задач допускает принципиальные ошибки. Компетенции и соотнесенные с ними индикаторы, закрепленные за дисциплиной, не сформированы. Оценка составляет *менее* 20 *баллов.*

3. Шкала оценки

Экзамен считается сданным, если сумма баллов по всем заданиям билета составляет от 20 до 40 баллов включительно. Сумма менее 20 баллов признается неудовлетворительным результатом промежуточной аттестации по дисциплине.

В общей оценке по дисциплине экзаменационные баллы учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, установленными в НГТУ.

4. Примерный тест для экзамена

Утверждаю:
Зав. кафедрой менеджмента _____ ФИО
«____» _____ 202_ г.

Тест

по дисциплине «Риск-менеджмент»[1]

1. Понятие «риск» отличается от понятия «неопределенность» тем, что:
- Сумма ущерба в ситуации риска меньше, чем в ситуации неопределенности
- **Можно дать количественную оценку ожидаемым потерям**
- Понятие «риск» применяется только к предприятиям, а «неопределенность» – к физическим лицам

2. Риск, возникновения дефицита наличных средств или иных высоколиквидных активов для выполнения текущих обязательств перед контрагентами, называется:
- **риск ликвидности**
- рыночный риск
- кредитный риск
- операционный риск

3. Риск, возникающий вследствие неверных действий или бездействия персонала, технологических сбоев, называется:
- риск ликвидности
- рыночный риск
- бизнес-риск
- **операционный риск**

4. Риск, возникающий вследствие изменений законодательства, действий регулирующих органов, политических обстоятельств, называется:
- риск ликвидности
- **макориск**
- бизнес-риск
- операционный риск

5. Решение задач оценки рисков начинается с:
- количественной оценки рисков
- **классификации рисков**
- формирования портфеля активов и пассивов
- создания резервов под возможные потери

6. Метод, предусматривающий анализ экстремальных воздействий на объект, называется:
- маржинальный анализ
- корреляционный анализ
- функциональный анализ
- **стресс-анализ**

7. Функция вида $P(\varepsilon<x)$, где P-вероятность, ε- случайное число, $x \in [-\infty;+\infty]$, называется:

[1] Правильные ответы выделены жирным шрифтом

- **функция распределения случайной величины**
- функция регрессии
- плотность распределения случайной величины

8. Оценка риска должна дополняться стресс-тестированием в силу того, что:
- расчет стандартного отклонения не всегда возможен из-за отсутствия статистических наблюдений
- стресс-тестирование позволяет достаточно точно оценить максимально возможные потери
- **Стресс-тестирование позволяет оценить маловероятные, но возможные значительные потери**

9. В случае возникновения стрессовой ситуации взаимовлияние различных факторов риска, как правило,
- уменьшается
- **увеличивается**
- остается неизменной
- нет четкой зависимости

10. Какое из указанных событий НЕ рассматривается при оценке операционного риска
- некорректный ввод сделки в торговую систему
- **случайное, связанное с рыночной ситуацией, изменение цен на актив**
- ошибка при подготовке договора
- задержка подтверждения сделки
- ошибка при подтверждении сделки

11. Согласно формуле

$$\sum_{i=1}^{k} p_i x_i$$

где x_i – значение случайной величины, p_i – вероятность появления x_i
производится расчет:
- **математического ожидания**
- стандартного отклонения
- коэффициента корреляции

12. Руководитель, выбирающий стратегию поведения, гарантирующую ему максимальный финансовый результат при учете наихудших вариантов развития будущих событий, будет руководствоваться критерием
- **Вальда**
- Сэвиджа
- Лапласа
- Гурвица

13. Правило выбора стратегии, для которой достигается $\min_i \max_j r_{ij}$, где r_{ij} – упущенная выгода, называется
- критерием Вальда
- **критерием Сэвиджа**
- критерием Лапласа
- критерием Гурвица

14. Реализация проекта дала в первом квартале года выручку в размере 250 тыс. руб., во втором квартале - 300 тыс.р., в третьем - 300 тыс.р., в четвертом - 350 тыс. руб. Предполагается, что вероятности получения квартальной выручки одинаковы. Математическое ожидание квартальной выручки будет равно:
- **300 тыс.р.**
- 350 тыс.р.
- 400 тыс.р.
- 1200 тыс.р.

15. Для управления рисками проекта более часто используются:
- вероятностные методы
- **сценарные методы**
- рейтинговые методы

16. Целью проведения мероприятий, снижающих риск, является:
- снятие рисков
- принятие рисков
- **ограничение рисков**

17. Риск выбора неверной концепции инновационного проекта относится к:
- **стратегическим рискам**
- рыночным рискам
- макроэкономическим рискам

18. Риск дефицита финансирования инновационного проекта относится к:
- кредитному риску
- **риску ликвидности**
- рыночному риску

19. Риск отрицательного отношения органов власти к проекту относится к :
- макроэкономическому риску
- риску собственников
- **риску потери деловой репутации**

20. Наиболее характерным видом технологического риска для инновационного проекта является:
- потеря интереса собственника к разработке проекта
- **риск недостижения запланированных технических характеристик продукта**
- риск потери специалистов, имеющих ключевые компетенции

21. Резко вырос курс иностранной валюты по отношению к национальной. Это событие:
- относится к стратегическому риску проекта
- относится к рыночному риску проекта
- **классифицируется риск-менеджером в зависимости от специфических особенностей проекта**

22. Для целей ограничения риска ликвидности чаще используется:
- **структуризация активов и пассивов**
- диссипация
- диверсификация

23. Выберите из перечисленных ниже способов ограничения рисков наиболее приемлемый для инновационной деятельности:
- страхование
- **резервирование**
- хеджирование

24. Распределение средств по многим несвязанным (или слабо связанным друг с другом) направлениям деятельности называется:
- **диверсификация**
- резервирование
- хеджирование

25. Склонность к риску:
- увеличивается с увеличением масштабов проекта
- **уменьшается с увеличением масштабов проекта**
- не зависит от масштабов проекта

26. Выберите лицо, имеющее наибольшую склонность к риску:
- государственное унитарное предприятие
- акционерное общество
- **физическое лицо**

27. Снижение рисков является:
- всегда вспомогательной задачей по отношению к задаче максимизации доходов от проекта
- всегда приоритетной задачей по отношению к задаче максимизации доходов от проекта
- **в зависимости от обстоятельств - приоритетной или вспомогательной задачей по отношению к задаче максимизации доходов от проекта**

28. Группа экспертов для составления карты рисков:

- включает как можно больше специалистов
- **должна составлять не более 10-12 человек**
- включает всех менеджеров проекта

29. Картографирование рисков должно проводиться:
- только в начале организации работ по проекту
- после завершения доинвестиционной стадии выполнения проекта
- **с определенной периодичностью, на всех стадиях выполнения проекта.**

30. Карта рисков составляется для:
- **ключевых собственников и управляющих проекта**
- для внешних инвесторов
- для всех заинтересованных лиц

31. Руководитель, выбирающий стратегию поведения, ориентируясь на соотношение пессимистов и оптимистов в своей команде, воспользуется критерием:
- Вальда
- Сэвиджа
- Лапласа
- **Гурвица**

32. Анализ чувствительности проекта проводится:
- **только по одному ключевому показателю**
- по нескольким ключевым показателям
- в зависимости от поставленной задачи

33. Сценарий, при котором исходные характеристики проекта принимают наихудшие значения, называется:
- **сценарий максимальных потерь**
- исторический сценарий
- стохастический сценарий

34. Коэффициент вариации случайного числа равен:
- **отношению стандартного отклонения к математическому ожиданию**
- отношению максимума к минимуму, которые может принимать случайное число
- отношению дисперсии к стандартному отклонению

35. Количество статистических испытаний в методе Монте-Карло должно составлять:
- должно составлять не менее 100
- должно составлять не более 100
- **определяется опытным путем**

36. Распределение случайного числа Z задано следующей таблицей:

Z =	10	15	20
Вероятность, p	0,5	0,2	0,3

Функция распределения $F_Z(15)$ равна:
- 0,2
- 0,5
- **0,7**

37. Разница между максимальным и минимальным значением случайного числа называется:
- стандартное отклонение
- коэффициент вариации
- **размах колебаний**

38. Метод Монте-Карло основан на применении:
- **закона больших чисел**
- модели Альтмана
- корреляционного анализа

39. Набор исходных показателей, подлежащих моделированию методом Монте-Карло:
- **определяется экспертно**
- должен составлять не более десяти
- должен составлять не менее трех

40. Авторами метода Монте-Карло являются:

- Каплан и Нортон
- **Метрополис и Улам**
- Чип и Дэйл