

# Приложение к рабочей программе дисциплины Управление финансовой безопасностью предприятия (организации)

Направление подготовки – 38.04.01 Экономика  
Направленность (профиль) – Экономическая безопасность субъектов предпринимательства  
Учебный план 2016 года разработки.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1. Назначение фонда оценочных средств (ФОС) по дисциплине

ФОС по учебной дисциплине – совокупность контрольных материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения, а также и уровня сформированности всех компетенций, закрепленных за дисциплиной. ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Задачи ФОС:

– управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и формированием компетенций, определенных ОПОП по направлению 38.04.01. Экономика, магистерская программа – Экономическая безопасность субъектов предпринимательства;

– оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных результатов и планирование предупреждающих/корректирующих мероприятий;

– обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение в образовательный процесс университета инновационных методов обучения;

– самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

### 2. Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний

#### 2.1 Общие сведения о ФОС

ФОС позволяет оценить освоение всех указанных в рабочей программе компетенций, установленных ОПОП. В качестве методов оценивания применяются реферирование материала, экспресс-опрос, тестирование.

Структурными элементами ФОС по дисциплине являются: ФОС для проведения текущего контроля, состоящий из тематики рефератов, вопросов для письменного экспресс-опроса и шкал оценивания к ним; ФОС для проведения промежуточной аттестации, состоящий из тестов и шкалы оценивания.

#### Применяемые методы оценки полученных знаний по разделам дисциплины

Раздел	Текущая аттестация		Промежуточная аттестация
	Реферат	Экспресс опрос	Комплексное тестирование
Тема 1. Теоретико-методологические основы экономической безопасности	+	+	Зачет
Тема 2. Информационная база в системе обеспечения финансовой безопасности	+	+	
Тема 3. Диагностика и оценка уровня финансового риска в системе экономической безопасности	+	+	
Тема 4. Управление финансовой безопасностью	+	+	
Тема 5. Антикризисное финансовое управление	+	+	
Тема 6. Обеспечение финансовой безопасности субъектов хозяйствования в различных сферах и секторах экономической системы	+	+	

## 2.2 Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

### Реферат

Реферирование – это форма научно-исследовательской деятельности обучающихся, в основе которой находится самостоятельный поиск и обработка информации по обусловленной проблеме, нацеленная на формирование навыков самостоятельной работы студентов.

<b>Тема 1. Теоретико-методологические основы экономической безопасности</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности</li><li>2. Финансовые риски и финансовая безопасность предприятия</li><li>3. Финансовый механизм финансовой безопасности предприятий</li><li>4. Финансовая безопасность как объект финансового контроля</li><li>5. Финансовая безопасность предприятия как предмет финансового планирования</li></ol>
<b>Тема 2. Информационная база в системе обеспечения финансовой безопасности</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Информационное обеспечение правового регулирования финансовых отношений в цифровой экономике</li><li>2. Информационное обеспечение экономической безопасности бизнеса</li><li>3. Индикативное информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности</li><li>4. Информационно – учетное обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов</li><li>5. Информационно-аналитическая работа в сфере обеспечения экономической безопасности</li></ol>
<b>Тема 3. Диагностика и оценка уровня финансового риска в системе экономической безопасности</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Оценка финансовой безопасности предприятия</li><li>2. Методика мониторинга финансовой безопасности</li><li>3. Диагностика финансовой безопасности региона</li><li>4. Индикаторы финансовой безопасности предприятия</li><li>5. Критерии финансовой безопасности корпорации</li></ol>
<b>Тема 4. Управление финансовой безопасностью</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Управление финансовой безопасностью предприятия</li><li>2. Использование системного подхода к управлению финансовой безопасностью предприятия</li><li>3. Стратегическое управление финансовой безопасностью субъекта хозяйствования</li><li>4. Модель механизма управления финансовой безопасностью предприятия</li><li>5. Зарубежный опыт управления финансовой безопасностью кредитных организаций</li><li>6. Модель информационной системы управления финансовой безопасностью предприятия</li></ol>
<b>Тема 5. Антикризисное финансовое управление</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Сущность и задачи антикризисного финансового управления</li><li>2. Антикризисное финансовое управление денежными потоками</li><li>3. Процедура и механизмы антикризисного финансового управления</li><li>4. Моделирование системы мер антикризисного финансового управления</li><li>5. Совершенствование стратегии управления финансовыми ресурсами коммерческой организации с использованием механизмов антикризисного финансового управления</li></ol>
<b>Тема 6. Обеспечение финансовой безопасности субъектов хозяйствования в различных сферах и секторах экономической системы</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Механизм обеспечения финансовой безопасности банка</li><li>2. Стратегическая цель и задачи обеспечения финансовой безопасности финансовых организаций</li><li>3. Механизмы обеспечения финансовой безопасности транспортного предприятия</li><li>4. Обеспечение финансовой безопасности в зарубежных странах: организационно-институциональный аспект</li><li>5. Обеспечение финансовой безопасности предприятий рыбной отрасли: основная проблематика</li><li>6. Финансовая безопасность сферы страхования: понятие, угрозы, методы обеспечения</li></ol>

Технология оценивания рефератов: оценка рефератов строится с учетом степени соответствия установленным критериям относительно его содержания и представления: актуальность, научная и практическая значимость, соответствие предмету исследования, полнота (охват отдельных аспектов рассматриваемой проблемы), источники информации, стиль изложения, качество презентации.

В течение семестра каждый обучающийся должен подготовить не менее 3 рефератов.

Рефераты оцениваются по четырехбалльной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

#### **Критерии формирования оценок за реферат:**

Реферат оценивается с учетом следующих индикаторов:

- актуальность проблемы и темы;
- новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы;
- наличие авторской позиции, самостоятельность суждений;
- полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы;
- обоснованность способов и методов работы с материалом;
- умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;
- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы;
- круг, полнота использования литературных источников по проблеме;
- привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.);
- правильное оформление ссылок на используемую литературу;
- грамотность и культура изложения;
- владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы;
- соблюдение требований к объему реферата;
- культура оформления: выделение абзацев, - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей, отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; научный стиль изложения материала.

– «отлично» – реферат полностью отвечает вышеперечисленным критериальным требованиям, выполнено 90-100 % от условий;

– «хорошо» – если выполнено 70-89 % от условий, предъявляемых к отличной работе;

– «удовлетворительно» – если выполнено 50-69 % от условий, предъявляемых к отличной работе;

– «неудовлетворительно» – проблема не раскрыта или материал морально устарел не отвечает текущим тенденциям или экономическим условиям, выполнено менее 50% от условий, предъявляемых к отличной работе.

### **Экспресс-опрос**

Тема 1. Теоретико-методологические основы экономической безопасности

Контрольный вопрос	
1.	Дайте определение экономической и финансовой безопасности
2.	Охарактеризуйте основные факторы риска и угроз в финансовой сфере
3.	Представьте классификацию финансовых рисков
4.	Покажите взаимосвязь финансовой и экономической безопасности на макро-, мезо- и микроуровне
5.	Финансовый риск как объект финансового управления

Тема 2. Информационная база в системе обеспечения финансовой безопасности

Контрольный вопрос	
1.	Информационное обеспечение экономической безопасности в отчетности предприятия
2.	Международные стандарты аудита как инструмент экономической безопасности
3.	Информация о риске как элемент бухгалтерской отчетности

4. Финансовая отчетность как средство коммуникации в бизнес-среде
5. Обеспечение информационной безопасности данных бухгалтерского учета

Тема 3. Диагностика и оценка уровня финансового риска в системе экономической безопасности

Контрольный вопрос
1. Основные проблемы оценки экономической безопасности предприятия
2. Основные индикаторы в оценке финансовой безопасности предприятия
3. Методы оценки и анализа финансовых рисков, раскрываемых в бухгалтерской отчетности
4. Оценка инвестиционных рисков
5. Оценка финансово-кредитных рисков в деятельности предприятия

Тема 4. Управление финансовой безопасностью

Контрольный вопрос
1. Механизм управления финансовыми рисками предприятия
2. Основные этапы управления финансовыми рисками предприятия
3. Механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия
4. Использование финансовых инструментов в контексте управления финансовой безопасностью
5. Финансовый контроль в системе управления финансовой безопасностью

Тема 5. Антикризисное финансовое управление

Контрольный вопрос
1. Дайте определение механизму антикризисного финансового управления
2. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие антикризисное управление в контексте обеспечения финансовой безопасности
3. Дайте характеристику подходам разработки и реализации мер антикризисного финансового управления
4. Основные инструменты, используемые в целях антикризисного финансового управления
5. Финансовое управление процессами стабилизации, реорганизации и ликвидации предприятия

Тема 6. Обеспечение финансовой безопасности субъектов хозяйствования в различных сферах и секторах экономической системы

Контрольный вопрос
1. Особенности обеспечения финансовой безопасности финансово-кредитной сферы
2. Особенности обеспечения финансовой безопасности предприятий реального сектора экономики
3. Особенности обеспечения финансовой безопасности инвестиционной деятельности
4. Особенности обеспечения финансовой безопасности страховой деятельности
5. Государственное регулирование в контексте обеспечения финансовой безопасности в различных сферах и отраслях экономики

#### **Критерии формирования оценок за экспресс-опрос:**

Экспресс-опрос на проводится путем письменных ответов на вопросы соответствующей темы. Оценивание осуществляется по двухбалльной системе: «не зачтено», «зачтено». Оценка «зачтено» выставляется в случае правильного ответа на вопросы экспресс-опроса (допускается наличие неточностей в ответах не более чем 50%). Время на прохождение экспресс-опроса – 10 минут; количество попыток прохождения экспресс-опроса – неограниченно.

### 2.3. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

**Зачет** является формой проведения промежуточного контроля по дисциплине «Управление финансовой безопасностью предприятия (организации)»

Технология проведения зачета по дисциплине – прохождение комплексного теста по всем изученным темам. Тестирование может быть осуществлено в электронном варианте на основе возможностей системы MOODLE.

Условием допуска к промежуточной аттестации являются положительные оценки за реферат, оценка «зачтено» по всем темам, в рамках которых предусмотрен письменный экспресс-опрос.

1. Экономическая безопасность – это способность системы:	а) сохранять устойчивость по отношению к негативным внешним воздействиям б) сохранять устойчивость по отношению к негативным природным воздействиям в) оставаться неизменной, т. е. не деградировать и не развиваться г) сохранять устойчивость по отношению к негативным воздействиям техногенного характера д) развиваться динамично независимо от внешних факторов воздействия
2. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:	а) незаконный вывоз подакцизных товаров б) евровизация экономики в) рост экспорта г) рост импорта д) ввоз несертифицированных товаров
3. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:	а) международная, национальная, локальная и частная б) глобальная, региональная, фирм и личности в) международная, региональная или отраслевая внутри страны г) транснациональная, международная и региональная д) транснациональная, международная и национальная
4. Орган власти, который осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации, – это:	а) Правительство РФ б) Министерство финансов в) Банк России г) Федеральная налоговая служба д) Счетная палата
5. Экономическая безопасность – это такое	а) состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне, эффективное управление, защита экономических интересов государства на международном уровне б) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения в) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита

	<p>экономических интересов на национальном и международном уровнях</p> <p>г) состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень оборонного существования РФ, неуязвимость и независимость ее военных интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям</p> <p>д) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей всех видов социальных слоев населения</p>
6. Финансовая безопасность это:	<p>а) эффективное функционирование финансовой системы</p> <p>б) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны</p> <p>в) стабильный курс национальной валюты</p> <p>г) эффективное функционирование кредитной системы</p> <p>д) укрепление курса иностранных валют</p>
7. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами составляет:	<p>а) 150 тыс. рублей</p> <p>б) 10 тыс. рублей</p> <p>в) 100 тыс. рублей</p> <p>г) 75 тыс. рублей</p> <p>д) 50 тыс. рублей</p>
8. К внутренним угрозам экономической безопасности не относится:	<p>а) структурные изменения экономики</p> <p>б) демографические изменения и проблемы занятости</p> <p>в) высокий внешний долг</p> <p>г) высокий внутренний долг</p> <p>д) географическое распределение объектов производства</p>
9. Аудиторская проверка Центрального Банка:	<p>а) не осуществляется, так как это орган государственного управления</p> <p>б) осуществляется по решению органов управления Банка</p> <p>в) осуществляется только по решению Правительства</p> <p>г) осуществляется только по решению Президента</p> <p>д) осуществляется в обязательном порядке</p>
10. По законодательству России резидентами в сфере валютных операций являются:	<p>а) юридические лица и их обособленные подразделения, находящиеся за пределами территории России</p> <p>б) юридические лица, публично-правовые образования, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц и официальные представительства РФ</p> <p>в) физические и юридические лица, публично-правовые образования, находящиеся на территории РФ</p> <p>г) физические и юридические лица, а также находящиеся за пределами территории РФ</p>

	<p>обособленные подразделения юридических лиц</p> <p>д) физические и юридические лица, публично-правовые образования, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц и официальные представительства РФ</p>
11. Функции, которые осуществляет Центральный Банк в качестве органа управления:	<p>а) рассматривает отчет о деятельности Пенсионного фонда</p> <p>б) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций</p> <p>в) осуществляет регулирование между юридическими лицами</p> <p>г) утверждает бюджет</p> <p>д) осуществляет страхование юридических и физических лиц</p>
12. Государственная стратегия экономической безопасности является:	<p>а) составной частью стратегии национальной безопасности</p> <p>б) приоритетным направлением внешней политики государства</p> <p>в) доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности</p> <p>г) приоритетным направлением внутренней политики государства</p> <p>д) частью обороноспособности России</p>
13. Орган, который в Российской Федерации осуществляет эмиссионно-кассовое регулирование денежной массы, – это	<p>а) Правительство РФ</p> <p>б) Федеральная налоговая служба</p> <p>в) Счетная палата</p> <p>г) Министерство финансов</p> <p>д) Банк России</p>
14. Объектом финансового контроля являются:	<p>а) денежные отношения</p> <p>б) материальные отношения</p> <p>в) договорные отношения</p> <p>г) имущественные отношения</p> <p>д) информационные отношения</p>
15. Под финансовой безопасностью понимается:	<p>а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;</p> <p>б) механизм предотвращения угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;</p> <p>в) отсутствие угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов.</p>
16. Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:	<p>а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;</p> <p>б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;</p> <p>в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам;</p> <p>г) все ответы верны.</p>
17. К объектам финансовой безопасности относятся:	<p>а) интересы участников финансовых отношений;</p> <p>б) финансовые активы и операции с ними;</p>

	в) интересы участников финансовых отношений и финансовые активы.
18. Включается ли кадровая служба хозяйствующего субъекта в состав субъектов финансовой безопасности:	а) да; б) нет; в) в соответствии с решением хозяйствующего субъекта
19. К угрозам финансовой безопасности хозяйствующего субъекта относятся:	а) угрозы сохранности финансовых ресурсов; б) угрозы сохранности финансовых активов, нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта; в) угрозы нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта.
20. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:	а) наличием факторов микросреды; б) наличием факторов макро- и микросреды; в) наличием факторов макросреды.
21. В соответствии с объектом финансовой безопасности выделяются виды финансовых угроз:	а) реализованные; б) угрозы упущенных выгод; в) умышленные; г) все ответы верны.
22. По природе возникновения выделяют группу рисков:	а) прямых финансовых потерь; б) реальных финансовых потерь; в) потерь катастрофического уровня.
23. Угрозы изменения обменных курсов иностранных валют могут привести:	а) к финансовым потерям; б) финансовым убыткам; в) финансовым потерям или убыткам.
24. Кредитный риск представляет собой:	а) риск прямых убытков; б) риск прямых и косвенных убытков; в) риск косвенных убытков.
25. Диверсификация применяется для снижения:	а) инфляционного, валютного и кредитного рисков; б) валютного и кредитного рисков; в) валютного риска
26. Применяется ли механизм распределения рисков между участниками инвестиционного проекта в целях минимизации реальных инвестиционных рисков:	а) не применяется; б) применяется; в) в зависимости от утверждения такого порядка местными органами управления.
27. Какие мероприятия проводятся с целью минимизации рисков финансового инвестирования:	а) страхование; б) резервирование; в) лимитирование кредитных средств; г) все ответы верны
28. Для обеспечения безопасности инновационной финансовой деятельности хозяйствующий субъект применяет методы:	а) распределения, локализации рисков или ухода от рисков; б) компенсации, распределения, локализации рисков или ухода от рисков; в) компенсации, распределения, локализации рисков.
29. С целью безопасности финансовых активов применяются методы:	а) инженерно-технические, организационные, управленческие; б) морально-этические, инженерно-технические, организационные; в) нормативные, морально-этические, инженерно-технические, организационные.
30. Контроль за величиной и	а) обеспечения безопасности финансовых активов;

оборачиваемостью дебиторской задолженности проводится с целью:	б) минимизации рисков финансового инвестирования; в) минимизации риска снижения финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта.
31. При наступательной стабилизации финансового положения хозяйствующего субъекта применяется:	а) реструктуризация действующих кредитов; б) минимизация краткосрочных инвестиций; в) ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.
32. При оборонительной стабилизации финансового положения хозяйствующего субъекта применяется:	а) реструктуризация действующих кредитов; б) сокращение суммы постоянных расходов; в) ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.
33. Безопасность – это:	а) специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности; б) источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей; в) мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.
34. По экономическому характеру угрозы делятся на:	а) потенциальные, реализуемые угрозы; б) угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка; в) угрозы имущественного и неимущественного характера.
35. К важной для банка информации относится:	а) незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации; б) информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого; в) информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.
36. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:	а) стратегия «упреждающего противодействия»; б) стратегия «адекватного противодействия»; в) стратегия «пассивной защиты».
37. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:	а) высших руководителей банка; б) сотрудников самой службы безопасности; в) эффективности управления безопасностью банка в целом.
38. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса	а) стратегия адекватного ответа; б) стратегия пассивной защиты; в) упреждающего противодействия.

легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:	
39. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:	а) насильственным; б) «беловоротничковым»; в) экономическим.
40. Внешняя безопасность включает:	а) регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы; б) защиту от несанкционированного доступа к информации; в) регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.
41. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:	а) угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка; б) угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур; в) угрозы имущественного характера и неимущественного характера.
42. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:	а) источники и объёмы финансирования и кредитования; б) базы данных по клиентам; в) базы данных о ведущих специалистов банка.
43. Данные составляющие банковскую тайну:	а) объёмы инвестиций, планы маркетинга; б) базы данных об акционерах и специалистах; в) информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.
44. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:	а) стратегия адекватного ответа; б) стратегия пассивной защиты; в) упреждающего противодействия.
45. Хеджирование в условиях сужающегося базиса в нормальном рынке выгодно при	а) продаже фьючерсов б) покупке фьючерсов в) не выгодно в любом случае
46. В условиях стабильного базиса хеджирование	а) абсолютно эффективно б) приносит дополнительную прибыль в) приносит дополнительные расходы
47. В целях хеджирования короткой позиции наличного рынка необходимо	а) купить опцион call б) продать опцион call в) купить опцион put г) продать опцион put
48. В целях хеджирования длинной позиции наличного рынка необходимо	а) купить опцион call б) продать опцион call в) купить опцион put
49. Текущая стоимость опциона put падает при	а) росте цены его базисного актива б) падении его базисного актива
50. Внесение первоначальной маржи (гарантийного обеспечения) на фьючерсном рынке необходимо	а) для страхования открытых позиций от нежелательной динамики цен б) для комиссионного вознаграждения брокера в) для начального открытия фьючерсной позиции г) для поддержания убыточной фьючерсной позиции
51. От чего зависит величина своп-пунктов по валютным свопам	а) от валютного спот-курса б) от форвардного валютного курса в) от процентных ставок по валютам г) от тренда валютного курса

52. Хеджирование ценового риска по сельхозтоварам климатическими индексами это стратегия	а) обычного хеджа б) динамического хеджа в) перекрестного хеджа г) долгосрочного хеджа
53. К методам управления валютным риском можно отнести:	а) лимитирование б) защитные оговорки в) хеджирование г) стоп-лоссы д) диверсификацию валютного портфеля
54. Необходимо ли хеджировать риски падения евро-рубль при стабильности бивалютной корзины Банка России	а) необходимо б) необходимо, если инструменты хеджирования ликвидны
55. 5X11 по сделке FRA означает, что:	а) через 11 месяцев будут произведены расчеты по контракту сроком на 11 месяцев б) через 5 месяцев будут произведены расчеты по контракту сроком на 6 месяцев в) через 11 месяцев будут произведены расчеты по контракту сроком на 6 месяцев г) через 5 месяцев будут произведены расчеты по контракту сроком на 11 месяцев
56. Какими основными свойствами должна обладать система антикризисного управления:	а) гибкость и адаптивность; б) склонность к усилению неформального управления, мотивация энтузиазма, терпения, уверенности; в) диверсификация управления; г) снижения централизма; д) усиление интеграционных процессов; е) все ответы верны
57. Управление предприятием на любой стадии его развития должно быть ....., т.е. способным предотвращать кризисные ситуации	а) антикризисным б) эффективным в) методологическим
58. Составьте в правильном порядке этапы антикризисного управления - экспресс анализ - выработка решений по стабилизации кризиса - реализация чрезвычайных мер - выбор антикризисной стратегии - диагностика кризисных проблем - разработка плана антикризисных мероприятий - создание организационного механизма управления реализацией криз. мероприятий - реализация плана	а) (1,2,3,4,5,6,7,8) б) (1,2,3,5,4,6, 7,8) в) (1,2,5,6,7,8, 4)
59. Что определяет содержание программы антикризисного управления	а) причины кризиса б) факторы кризиса в) симптомы кризиса
60. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:	а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств в) Величина запасов меньше величины

	собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
61. Анализ ликвидности активов заключается в:	а) Сравнении обязательств организации с прибылью б) Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения в) Сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности
62. Благоприятной тенденцией является:	а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период б) Превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период в) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период
63. Верно ли данное утверждение? Любое изменение выручки от реализации продукции порождает еще более сильное изменение прибыли от продаж:	а) Да б) Нет
64. Верно ли утверждение: валовая прибыль представляет собой маржинальный доход:	а) Да б) Нет
65. Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует о:	а) Повышении рентабельности активов б) Повышении рентабельности продаж в) Снижении рентабельности продаж г) Снижении фондоотдачи
66. Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:	а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период; б) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период в) Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период
67. Нормальная устойчивость финансового состояния может быть при условии:	а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности в) Величина запасов меньше величины функционирующего капитала
68. Показатели оборачиваемости активов рассчитываются на основе:	а) Выручки от реализации продукции, работ, услуг б) Прибыли до уплаты налогов в) Прибыли от продаж
69. Способность хозяйствующего субъекта в любое время погашать свои краткосрочные обязательства называется	а) Деловой активностью б) Ликвидностью в) Платежеспособностью г) Финансовой устойчивостью
70. Считается благоприятной тенденцией, если в структуре активов удельный вес оборотных активов:	а) Остается неизменным б) Увеличивается в) Уменьшается
71. В стратегии риск – менеджмента применяются следующие правила	а) минимальный риск, максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальное

	<p>сочетание выигрыша и величины риска</p> <p>б) максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска</p> <p>в) оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, безразличие к риску</p> <p>г) максимальный риск, максимальный выигрыш, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата</p>
72. Показатели оценки риска делятся на группы	<p>а) средние, статистические, экспертные</p> <p>б) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённости</p> <p>в) статистические, экспертные, в условиях частичной неопределённости</p> <p>г) относительные, вероятностные, в условиях определённости</p>
73. Процесс управления риском включает следующие этапы	<p>а) выявление, оценка риска, диверсификация, реализация выбранных приёмов, оценка результатов</p> <p>б) выбор наилучшего решения, оценка риска, страхование, реализация выбранного решения, оценка результатов</p> <p>в) хеджирование, анализ, выявление, выбор приёмов управления, оценка результатов</p> <p>г) выявление, оценка риска, выбор приёмов управления, реализация выбранных приёмов, оценка результатов</p>
74. Сделки, имеющие своей целью немедленную поставку актива, называются	<p>а) условными</p> <p>б) срочными</p> <p>в) кассовыми</p> <p>г) твёрдыми</p>
75. Конечной целью управления риском является	<p>а) получение большей информации</p> <p>б) составление базы данных о рисках</p> <p>в) перенос риска на другое лицо</p> <p>г) получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска</p>
76. Диверсификация заключается в	<p>а) капитала в безрисковые активы</p> <p>б) концентрации всех капиталовложений в одном объекте вложения капитала</p> <p>в) распределении инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой</p>
77. В качестве меры риска актива используется ...	<p>а) доходность актива</p> <p>б) величина актива</p> <p>в) величина возможных убытков</p> <p>г) стандартное отклонение доходности актива</p>
78. Подверженность кредитному риску для кредитных организаций существует в	<p>а) течение всего периода кредитования</p> <p>б) начале периода кредитования</p> <p>в) в конце периода кредитования</p>

79. Кредитный риск измеряется с помощью коэффициента гиринг. Высокий гиринг говорит о	а) отсутствии кредитного риска б) низком кредитном риске в) высоком кредитном риске
80. При оценке эффективности альтернативных вариантов решений применяются следующие принципы	а) сопоставимости сравниваемых результатов, удовлетворения потребностей потребителя, многоцелевой оптимизации, учёта неопределённости б) сопоставимости сравниваемых результатов, окупаемости, неопределённости в) окупаемости, учёта неопределённости, многоцелевой оптимизации
81. Решение относительно вложения (инвестирования) средств в активы в определенный момент времени для получения прибыли в будущем – это:	а) хозяйственные решения. б) управленческие решения. в) инвестиционные решения. г) финансовые решения
82. Какой показатель характеризует максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть осуществлены в случае реализации проекта:	а) индекс доходности. б) внутренний коэффициент рентабельности. в) чистая ликвидационная стоимость. г) срок окупаемости.
83. Опцион затрат, связанных с переносом срока принятия решений, оценивается, когда:	а) инвестиции внеоборотные и действует альтернатива “сейчас или в будущем”. б) инвестиции внеоборотные и действует альтернатива “только сейчас”. в) инвестиции оборотные и действует альтернатива “сейчас или в будущем”. г) не имеет правильного ответа.
84. Финансовые решения – это:	а) решение относительно выбора способа, формы, объема, техники исполнения обязательства, предоставленное одной из сторон в условиях финансового договора. б) решение относительно вложения (инвестирования) средств в активы в определенный момент времени для получения прибыли в будущем. в) решение относительно прогнозирования, оптимизации экономического обоснования и выбора альтернативы из совокупности вариантов достижения конкретной цели предприятия. г) решение относительно определения объема и структуры инвестируемых средств, обеспечению текущего финансирования имеющихся краткосрочных и долгосрочных активов.
85. Общее правило инвестора о диверсификации необходимо стремиться распределить вложения между такими видами активов, показавшими за прошлые годы:	а) разную плотность связи с обще рыночными ценами и противоположную фазу колебания нормы прибыли между собой внутри портфеля. б) одинаковую плотность связи с обще рыночными ценами и противоположную фазу колебания нормы прибыли между собой внутри портфеля. в) разную плотность связи с обще рыночными ценами и пропорциональную фазу колебания нормы прибыли между собой внутри портфеля. г) не имеет правильного ответа.

86. Отцом современной “портфельной теории”, касающейся методов сбалансирования рисков и экономической выгоды при выборе рискованных инвестиций считается:	а) Д. Тобин. б) Д. Дерлоу. в) С. Тарабан. г) Г. Марковиц.
87. Портфели минимального риска формируются путем требования:	а) максимизации риска при условии ограничения на доходность. б) минимизации риска при условии ограничения на доходность. в) максимизации доходности при условии ограничения на риск. г) минимизации доходности при условии ограничения на риск.
88. Портфели максимальной эффективности формируются путем требования:	а) максимизации риска при условии ограничения на доходность. б) минимизации риска при условии ограничения на доходность. в) максимизации доходности при условии ограничения на риск. г) минимизации доходности при условии ограничения на риск.
89. Роспись потребностей и ресурсов в количественной форме, что формируется на основе многовариантного анализа для выбранного объекта с целью поиска оптимального способа достижения установленных целей организации – это:	а) бюджет. б) риск. в) хозяйственное решение. г) инвестиционный портфель
90. По теории Гарри Марковица, принцип рыночного равновесия основывается на понимании того, что:	а) рынок ценных бумаг в условиях смешанной экономики является хорошо сбалансированной системой. б) рынок ценных бумаг в условиях переходной экономики является хорошо сбалансированной системой. в) рынок ценных бумаг в условиях рыночной экономики является хорошо сбалансированной системой. г) рынок ценных бумаг в условиях переходной экономики является не сбалансированной системой.
91. _____ риски – такие риски, в результате которых реализации предприятию грозит потеря прибыли	а) катастрофические б) критические в) допустимые
92. Выделите метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:	а) имитационное моделирование б) вероятностный метод в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) построение дерева решений д) анализ чувствительности е) метод сценариев
93. Отметьте метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов,	а) имитационное моделирование б) вероятностный метод в) учет рисков при расчете чистой приведенной

призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:	стоимости г) построение дерева решений д) анализ чувствительности е) метод сценариев
94. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» – в чем смысл этой фразы?	а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов б) закона неизбежности риска в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
95. Выберите методы, к которым относится обучение и инструктирование персонала:	а) методы уклонения от рисков б) методы компенсации рисков в) методы диверсификации рисков г) методы локализации рисков
96. Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется так:	а) диверсификация б) лимитирование в) хеджирование
97. Выберите, что является принципом действия механизма диверсификации:	а) избежание рисков; б) разделение рисков; в) снижение рисков
98. Как называется контракт, который дает право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок?	а) опционом пут б) фьючерсным контрактом в) опционом колл г) форвардным контрактом
99. В финансовом менеджменте используется следующая группировка финансовых операций по зонам риска (выбрать правильную группировку)	а) безрисковая зона и зона риска; б) безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска; в) безрисковая зона, зона риска, зона критического риска.
100. В основе какой операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами с целью улучшения их структуры и снижения возможных потерь:	а) своп; б) хеджирование; в) диверсификация; г) репо.

Технология оценивания тестирования: оценка вопросов тестов осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется посредством отношения количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте, выраженного в процентах, по четырехбалльной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

**Критерии формирования оценок при тестировании:**

- «отлично» – общая оценка теста попадает в пределы от 90 до 100%;
- «хорошо» – общая оценка теста попадает в пределы от 79 до 89%;
- «удовлетворительно» – общая оценка теста попадает в пределы от 61 до 79%;
- «неудовлетворительно» – общая оценка теста попадает в пределы от 0 до 60%.

Время прохождения тестов 30 минут. Задание содержит 30 вопросов, выбираемых в случайном порядке в равной степени охватывающих весь материал.