

# **Тема: «Методика анализа и оценки степени риска»**

- **1. Методы оценки рисков.**
- **2. Основные критерии оценки риска организации.**
- **3. Индикаторы оценки риска организации.**

# Тесты

**1) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:**

- а) усложняется;**
- б) упрощается;**
- в) остается неизменным.**

**2) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Рt) при полной определенности?**

- а) 0,3;**
- б) 0,7;**
- в) близкой к единице;**
- г) близкой к нулю.**

**3) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:**

- а) сомнительной;**
- б) безнадёжной;**
- в) неопределенной;**
- г) безвозвратной.**

**4) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:**

- а) наименьшего вреда;**
- б) наибольшего вреда;**
- в) оптимистическим;**
- г) пессимистическим.**

**5) Критерий пессимизма характеризуется выбором:**

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;**
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;**
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;**
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.**

**6) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**

- а) ниже;**
- б) выше;**
- в) норма доходности не зависит от риска.**

**7) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?**

- а) система неопределенностей;**
- б) нормальное распределение;**
- в) пороговые значения риска.**

**8) В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:**

**9) Показатель допустимого риска не должен:**

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

**10) Экспертный метод может быть реализован:**

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

**11) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:**

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

**12) Разновидностью экспертного метода является:**

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

**13) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:**

- а) типу предприятия;**
- б) подбору экспертов;**
- в) величине предприятия.**

**14) Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:**

- а) математическое построение вариантов решений;**
- б) программное графическое построение вариантов решений;**
- в) графическое построение вариантов решений.**

**15) При использовании метода аналогий применяются:**

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;**
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;**
- в) анонимность и управляемая обратная связь.**

**16) Какая группа методов оценки риска используется при наличии большого количества информации?**

- а) статистические;**
- б) аналитические;**
- в) метод аналогов;**
- г) метод экспертных оценок;**
- д) нет правильных ответов**

**17) К какой группе методов оценки риска относится метод сценариев:**

- а) экспертных;**
- б) статистических;**
- в) аналитических;**
- г) аналогов;**
- д) нет правильных ответов**

**18. Что является целью идентификации рисков?**

- а) Формирование целостной картины рисков;**
- б) Формирование отношения к риску;**
- в) Формирование ответственности в ситуации риска)**
- г) Формирование страховых фондов риска.**

**19) На стадии качественного анализа проводится...**

- а) изучение внешней среды организации;**
- б) классификация знаний и умений персонала;**
- в) классификация выявленных рисков**
- г) изучение внутренней среды организации.**

**20) В результате процедуры количественной оценки рисков получается ...**

- а) решение о принятии риска;**
- б) информация о содержании рисков;**
- в) информация о возможности рисков;**
- г) решение о подготовке к риску.**

# Задачи

1. Предприниматель организует кондитерский цех арендует помещение за 100 тыс. ден. ед. в год, приглашает менеджера, заработная плата которого составляет 24 тыс. ден. ед. в мес, и покупает сырья на 400 тыс. ден. ед. в год. Производственное оборудование, находящееся в его собственности, оценивается в 800 тыс. ден. ед. Эта сумма могли бы приносить ему годовой доход 80 тыс. ден. ед. Годовая амортизация оборудования составляет 100 тыс. ден. ед. Перемен. Затр. без учета стоимости сырья 360 тыс. год. До этого предприниматель, работая в компании начальником отдела, получал заработную плату 30 тыс. ден. ед. в мес. Он знает, что у него есть предпринимательские способности, и оценивает их в 60 тыс. ден. ед. мес. В первый год работы цеха выручка достигла 1440 тыс. ден. ед. Вычислите бухгалтерскую прибыль цеха.

2. Определите равновесную цену и равновесный объем продаж товара, если функция рыночного спроса имеет вид:  $D = 16 - 1,5P$ , а функция предложения:  $S = -8 + 4,5P$ . Как изменится рыночная ситуация, если ввести «потолок» цены 3,5 ден. ед.?

3. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Срок реализации каждого – 3 года. Вероятности поступления наличности проекта А по периодам реализации составляют 0,2; 0,6; 0,2. Объем наличных поступлений по проекту А соответственно – 40, 50, 60 млн руб. Вероятности проекта Б – 0,4; 0,2; 0,4. Наличные поступления по проекту Б соответственно 0, 50, 100 млн руб. Фирма имеет обязательства в 80 млн руб. Какой из проектов следует реализовать?

#### 4. В таблице содержатся данные об издержках фирмы, работающей на рынке совершенной конкуренции

Общее кол-во продукта Q, ед	Пост-е изд-ки, д. е (FC)	Прем-е изд-ки д. е (VC)	Общие изд-ки (ТС), д. е	Пред-е изд-ки (МС) д. е	Ср-е общ. изд-ки (АТС) ден. ед	Ср-е переем. изд-ки (AVC)
1	60	45				
2	60	91				
3	60	120	<i>Используя данную информацию, выполните следующие задания: 1. Рассчитайте значения общих издержек, предельных издержек, средних общих издержек, средних переменных издержек для каждого значения Q</i>			
4	60	150				
5	60	185				
6	60	225				
7	60	270				
8	60	325				
9	60	390				
10	60	465				

Используя предельный подход, определите, будет ли данная фирма производить в краткосрочном периоде, если цена товара составит 32 ден. ед. если фирма производит, то каков будет объем производства, максимизирующий прибыль или минимизирующий

**4. На предприятии свободные денежные средства составляют 50 млн руб. Имеются следующие возможности для их использования:**

- 1) разместить на банковском депозите под 25% годовых;**
  - 2) реализовать проект по техническому перевооружению производства. Стоимость проекта 10 млн руб., а его реализация позволит получить ежегодную чистую прибыль в размере 5 млн руб.;**
  - 3) приобрести акции надежного эмитента на сумму 25 млн руб. Ежегодные дивиденды в сумме составят 7,6 млн руб.;**
  - 4) участвовать в совместном проекте с другим предприятием, размер участия – 20 млн. руб., ожидаемый ежегодный доход составит 5 млн руб.;**
  - 5) приобрести облигации государственного займа на сумму 15 млн руб. ежегодный купонный доход составит сумму 3 млн руб.**
- Риск потерь по вариантам оценивается экспертами следующим образом:**
- Требуется определить оптимальную структуру инвестиционного портфеля, обеспечивающего получение максимального дохода,**
- 1) банковский депозит 0,20; 2) техническое перевооружение 0,32; 3) акции стороннего эмитента 0,15; 4) участие в совместном проекте 0,18; 5) государственные облигации 0,05.**

**5. Три индивидуальных предпринимателя являются распространителями различных марок косметической продукции, причем их заработок складывается только из тех средств, которые они получают от заказов клиентов. Сначала каждый проводил презентации продукции самостоятельно, т.е. не кооперируясь с коллегами. Результаты показали, что средний заработок за один день составил: предприниматель А – 6000 руб., предприниматель В – 7000 руб., предприниматель С – 9000 руб. Для увеличения своего заработка предприниматели несколько месяцев формировали различные группы, по результатам которых предприниматели могут увеличить свои среднедневные заработки: совместные продажи А и В – 15000 руб., А и С – 18000 руб., В и С – 19000 руб., А, В и С – 30000 руб. Определить, выгодно ли объединяться предпринимателям, и на каких условиях необходимо это делать.**

