Тест по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** | **Финансовый риск – это..**  |
| **а)** | **возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери**  |
| б) | нецелесообразные финансовые вложения |
| в) | синоним термина "конвергенция" |
| г) | нерентабельные финансовые вложения |
|  |  |
| **2.** | **Основными чертами риска являются:**  |
| а) | предвзятость, внезапность, неизбежность |
| **б)** | **противоречивость, альтернативность, неопределенность**  |
| в) | инертность, статичность, динамизм  |
| г) | предопределенность, неизбежность, обреченность |
|  |  |
| **3.** | **Если возможность выбора отсутствует, то не возникает и …**  |
| а) | кризиса |
| б) | стабилизации |
| в) | иммобилизации |
| г) | риска |
|  |  |
| **4.** | **Неопределенностью называется…** |
| а) | отсутствие инструкций и нормативных документов по реализуемому проекту |
| б) | неполнота или неточность информации об условиях реализации инвестиционного проекта (решения)  |
| в) | отсутствие волевого решения об участии (неучастии) в проекте |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **5.** | **Основу риска составляет …** |
| а) | желание заработать больше |
| б) | неопределенность, которая может привести к негативным последствиям |
| в) | незнание объективных закономерностей развития бизнеса |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **6.** | **Ситуация риска – это…** |
| а) | разновидность ситуации неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определенно |
| б) | безвыходная ситуация |
| в) | катастрофическое развитие проблем инвестиционного проекта |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **7.** | **Объективность риска проявляется в том, что …** |
| а) | он отражает реально существующие в жизни явления, процессы, стороны деятельности и т.п. |
| б) | избежание риска невозможно |
| в) | в нем отсутствует элемент субъективного |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **8.** | **Риск существует…**  |
| а) | только, если его осознают |
| б) | только в нашем воображении |
| в) | независимо от того, осознают ли его наличие или нет, учитывают его или игнорируют  |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **9.** | **Субъективная природа финансового риска проявляется и в том, что** |
| а) | люди неодинаково воспринимают одну и то же экономическую ситуацию  |
| б) | у всех людей разное материальное благосостояние |
| в) | у всех людей разная финансовая подготовка |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **10.** | **Риск имеет следующие функции:**  |
| а) | разрушительную и созидательную  |
| б) | исправительную и обучающую |
| в) | стимулирующую, защитную, компенсирующую, и социально-экономическую  |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **11.** | **Классификация рисков означает...** |
| а) | присвоение рискам порядкового номера по шкале Форда |
| б) | систематизацию множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия |
| в) | распределение рисков по методу Монте-Кристо |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **12.** | **По времени возникновения риски делятся на:** |
| а) | ретроспективные, текущие и перспективные |
| б) | фактические и иллюзорные |
| в) | фьючерсы, форварды и опционы |
| г) | Нет правильного ответа |
|  |  |
| **13.** | **По факторам возникновения риски подразделяются на:** |
| а) | образующие и формирующие |
| б) | политические риски, экономические (коммерческие) риски, природные риски |
| в) | будущие и прошлые |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **14.** | **По характеру учета риски делятся на:** |
| а) | внешние и внутренние |
| б) | политические и экономические |
| в) | чистые и сомнительные |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **15.** | **По характеру последствий риски подразделяются на:** |
| а) | политические и природные |
| б) | чистые и условные |
| в) | чистые риски и спекулятивные (коммерческие) риски |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **16.** | **Финансовые риски — это...**  |
| а) | катастрофические риски |
| б) | чистые риски |
| в) | коммерческие риски |
| г) | внешние риски |
|  |  |
| **17.** | **К финансовым рискам относятся:** |
| а) | риск здоровью и риск жизни |
| б) | кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск упущенной выгоды... |
| в) | технологический риск, организационный риск и техногенный риск |
| г) | риск природных катастроф и риск политических изменений |
|  |  |
| **18.** | **Риски по последствиям можно классифицировать, как :** |
| а) | внутренние, внешние и нерегулируемые |
| б) | допустимый риск, критический риск, катастрофический риск |
| в) | учтенные и неучтенные |
| г) | переданные, разделенные и перестрахованные |
|  |  |
| **19.** | **Целью риск-менеджмента является...** |
| а) | отказ от любых рисков |
| б) | достижение максимальной доходности с учетом риска возможных потерь |
| в) | создание 100% резервов для покрытия возможных рисков |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **20.** | **Риск-менеджмент представляет собой...** |
| а) | средство уклонения от любых рисков |
| б) | противоположность бизнесу |
| в) | систему управления риском и экономическими (финансовыми) отношениями, возникающими в процессе этого управления |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **21.** | **Риск-менеджмент как система управления состоит из двух подсистем:** |
| а) | системы первого уровня и системы второго уровня |
| б) | объекта управления и субъекта управления |
| в) | политической и экономической |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **22.** | **Одно из правил риск-менеждмента гласит:** |
| а) | никаких ограничений нет, если понятны риски |
| б) | главное создать резервы в объеме не менее 30% от суммы инвестиций |
| в) | нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал |
| г) | у риск-менеджмента нет никаких правил |
|  |  |
| **23.** | **Управление рисками...** |
| а) | является технологией, позволяющей защитить бизнес от всех рисков |
| б) | это панацея от финансовых бед |
| в) | не является технологией, позволяющей избежать потери вообще |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **24.** | **Управление рисками...** |
| а) | позволяет полностью исключить возможность потерь при рискованном инвестировании |
| б) | позволяет прогнозировать возможные риски и потери, исключив, тем самым, фактор неожиданности |
| в) | исключает использование прогнозирования при оценке возможных потерь |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **25.** | **Вероятность наступления события (вероятностная мера риска) может быть определена**  |
| а) | только математически |
| б) | только на основе экспертных оценок |
| в) | объективным или субъективным методом |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **26.** | **Одно из правил риск-менеждмента гласит:** |
| а) | если понятны риски, никаких ограничений нет |
| б) | оценка рисков проводится после осуществления инвестиций |
| в) | всегда надо думать о последствиях риска |
| г) | у риск-менеджмента нет никаких правил |
|  |  |
| **27.** | **Финансовый риск, как и любой риск,...** |
| а) | не имеет математически выраженной вероятности наступления потери |
| б) | имеет математически выраженную вероятность наступления потери |
| в) | может быть оценен только на основе своего опыта, опыт других неприемлем |
| г) | оценивается исключительно на основе экспертных оценок |
|  |  |
| **28.** | **Способы управления финансовыми рисками -- это...** |
| а) | избежание, удержание, передача и снижение степени риска |
| б) | разделение, сложение, умножение и интегрирование степени риска |
| в) | финансирование, сканирование и инсценирование |
| г) | планирование, регулирование, и контроль |
|  |  |
| **29.** | **Методы управления рисками делятся на...** |
| а) | интеллектуальные и практические |
| б) | интуитивные и умозрительные |
| в) | стратегические и тактические |
| г) | предварительные и последующие |
|  |  |
| **30.** | **Одно из правил риск-менеждмента гласит:** |
| а) | положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения |
| б) | риски всегда надо передавать страховой компании |
| в) | если понятны риски, никаких ограничений по суммам инвестиций нет |
| г) | у риск-менеджмента нет никаких правил |
|  |  |
| **31.** | **Стратегические методы используются как...**  |
| а) | инструмент борьбы с последствиями рисковых ситуаций |
| б) | инструмент избежания рисков |
| в) | инструмент упреждающего управления |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **32.** | **Одно из правил риск-менеждмента гласит:** |
| а) | отрицательное решение принимается лишь при отсутствии сомнения |
| б) | при наличии сомнения принимаются отрицательные решения |
| в) | при наличии сомнений принимается положительное решение |
| г) | у риск-менеджмента нет никаких правил |
|  |  |
| **33.** | **Тактические методы риск-менеждмента...** |
| а) | не применяются при управлении финансовыми рисками |
| б) | разрабатываются до возникновения рисковой ситуации (параллельно со стратегическими), а применяются лишь после возникновения признаков рисковой ситуации |
| в) | могут заменить стратегические метода при управлении финансовыми рисками |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **34.** | **Методы управления рисками делятся на:** |
| а) | оригинальные и брутальные |
| б) | аналитические и практические |
| в) | заимствованные и фискальные |
| г) | краеугольные и косвенные |
|  |  |
| **35.** | **При управлении риском часто используется...** |
| а) | метод астрологии |
| б) | метод аналогии |
| в) | метод забегания |
| г) | метод отставания |
|  |  |
| **36.** | **Одно из правил риск-менеждмента гласит:** |
| а) | отрицательное решение принимается лишь при отсутствии партнера |
| б) | нельзя рисковать многим ради малого |
| в) | риск может превышать капитал только в 5 раз |
| г) | у риск-менеджмента нет никаких правил |
|  |  |
| **37.** | **Стратегические методы управления рисками...**  |
| а) | направлены на борьбу с последствиями рисков |
| б) | направлены на предупреждение рисков |
| в) | в риск-менеджменте не применяются стратегические методы |
| г) | нет правильного варианта ответа |
|  |  |
| **38.** | **Тактические методы управления рисками...** |
| а) | направлены на предупреждение рисков |
| б) | направлены на борьбу с последствиями рисков |
| в) | в риск-менеджменте не применяются тактические методы |
| г) | нет правильного варианта ответа |
|  |  |
| **39.** | **Для снижения степени финансового риска применяются...** |
| а) | концентрация риска; консолидация риска; апробация риска и адаптация к риску |
| б) | агрегация риска; инвентаризация риска; модификация риска и апробация риска |
| в) | диверсификация; лимитирование; страхование (передача риска); самострахование (создание резервов); хеджирование |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **40.** | **Одно из правил риск-менеждмента гласит:** |
| а) | уклонение от риска -- главный прием риск-менеджмента |
| б) | в риск-менеджменте есть только одно правильное решение |
| в) | нельзя думать, что всегда существует только одно решение, возможно, что есть и другие варианты |
| г) | у риск-менеджмента нет никаких правил |
|  |  |
| **41.** | **Методами оценки рыночного риска являются:** |
| а) | аналитическое моделирование и историческая фрагментация  |
| б) | гэп-анализ, VaR, Shortfall, Аналитические методы оценки рыночного риска, Stress Testing |
| в) | стохастическая дифференциация и композиция |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **42.** | **Кредитный риск -- это..** |
| а) | риск потерь, связанных с изменением курса валют |
| б) | риск роста процентных ставок |
| в) | риск того, что заемщик не выполнит свои обязательства в полной мере и в установленный срок  |
| г) | риск наступления косвенного финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо действия |
|  |  |
| **43.** | **Процентный риск -- это...** |
| а) | риск роста процентных ставок |
| б) | опасность потерь у кредиторов и/или заемщиков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок |
| в) | риск падения процентных ставок |
| г) | риск отсутствия изменения процентных ставок |
|  |  |
| **44.** | **Валютный риск -- это..** |
| а) | риск приобретения не той валюты |
| б) | риск вложений в неконвертируемые валюты |
| в) | риск потерь, связанных с изменением курса валют |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **45.** | **Риск упущенной выгоды -- это...** |
| а) | риск неполучения желаемой прибыли |
| б) | риск уплаты повышенных налогов и штрафов |
| в) | риск наступления косвенного финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо действия |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **46.** | **Страновой риск -- это...** |
| а) | антинаучное представление, что условия ведения бизнеса в различных странах различаются  |
| б) | риск, происходящий из переплетения финансовых, экономических, социальных и политических переменных конкретной страны |
| в) | риск, связанный исключительно с расчетами в национальной валюте конкретной страны |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **47.** | **Операционный риск -- это...** |
| а) | риск косвенных потерь от кредитных операций |
| б) | риск, происходящий из операций в финансовых, экономических, социальных и политических сферах конкретной страны |
| в) | риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности организации и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими организации и/ или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий |
| г) | риск любых операций |
|  |  |
| **48.** | **Правовой риск при финансовых операциях-- это...** |
| а) | риск проиграть арбитражный процесс |
| б) | риск того, что действующее законодательство не было в полной мере учтено при проведении финансовой операции |
| в) | это риск изменения параметров рынка |
| г) | риск уплаты повышенных налогов и штрафов |
|  |  |
| **49.** | **Рыночный риск -- это...**  |
| а) | это риск изменения параметров рынка |
| б) | риск наступления косвенного финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо действия |
| в) | риск того, что действующее законодательство не было в полной мере учтено при проведении финансовой операции |
| г) | риск потерь, связанных с изменением курса валют |
|  |  |
| **50.** | **VaR -- это...**  |
| а) | метод мониторинга финансового состояния коммерческого банка |
| б) | выраженная в денежных единицах базовой валюты оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени (временной горизонт) потери с заданной вероятностью (уровень доверия)  |
| в) | устаревший метод оценки правовых риской инвестирования |
| г) | нет правильного ответа |
|  |  |
| **51.** | **Стресс тест -- это...** |
| а) |  метод шоковой терапии при выходе из рисковой ситуации |
| б) | оценка потенциального воздействия на финансовое состояние организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям |
| в) | составная часть метода Монте-Кристо |
| г) | предварительный этап оценки VaR методом Монте-Карло |