

**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І  
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ**

Кафедра адміністративного менеджменту та зовнішньоекономічної діяльності

**“ЗАТВЕРДЖУЮ”**

Декан факультету (директор ННІ)

\_\_\_\_\_ Остапчук А.Д.

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**“СХВАЛЕНО”**

на засіданні кафедри адміністративного  
менеджменту та зовнішньоекономічної діяльності

Протокол №\_16\_\_ від “\_26\_\_”\_\_05\_\_2021\_р.

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ Луцяк В.В.

**”РОЗГЛЯНУТО”**

Гарант ОП \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Гарант ОП

\_\_\_\_\_ Луцяк В.В.

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Ризик-менеджмент**

спеціальність \_\_073 «Менеджмент» \_\_\_\_\_

освітня програма \_\_\_\_\_ Менеджмент \_\_\_\_\_

Факультет (ННІ) \_\_\_\_\_ аграрного менеджменту \_\_\_\_\_

Розробники: \_\_\_\_доцент, к.е.н. Ковтун О.А., старший викладач Чорненька Л.М. \_\_\_\_\_

(посада, науковий ступінь, вчене звання)

Київ – 2021 р.

## 1. Опис навчальної дисципліни

Ризик-менеджмент

(назва)

| Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній ступінь     |                          |                       |
|---|--------------------------|-----------------------|
| Освітній ступінь  | <i>Бакалавр, Магістр</i> |                       |
| Спеціальність   | <i>073 Менеджмент</i>    |                       |
| Освітня програма  | <i>Менеджмент</i>        |                       |
| Характеристика навчальної дисципліни                                |                          |                       |
| Вид   | Обов'язкова              |                       |
| Загальна кількість годин  | 90                       |                       |
| Кількість кредитів ECTS   | 3                        |                       |
| Кількість змістових модулів   | 2                        |                       |
| Курсовий проект (робота) (за наявності)                             |                          |                       |
| Форма контролю  | <i>Екзамен</i>           |                       |
| Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм навчання |                          |                       |
|   | денна форма навчання     | заочна форма навчання |
| Рік підготовки (курсу)  | 4                        | 4                     |
| Семестр   | 7                        | 7                     |
| Лекційні заняття  | <i>15 год.</i>           | <i>6 год.</i>         |
| Практичні, семінарські заняття                                      | <i>30 год.</i>           | <i>10 год.</i>        |
| Лабораторні заняття   | <i>год.</i>              | <i>год.</i>           |
| Самостійна робота   | <i>45 год.</i>           | <i>год.</i>           |
| Індивідуальні завдання  | <i>год.</i>              | <i>год.</i>           |
| Кількість тижневих аудиторних годин для денної форми навчання       | <i>3 год.</i>            |                       |

## 2. Мета, завдання та компетентності навчальної дисципліни

**Мета:** Формування системи знань про предмет і суть ризик-менеджменту, його місце в діяльності підприємств і вироблення практичних навичок аналізу ризиків як на мікро-, так і на макрорівні, розуміння можливостей ризик-менеджменту для підвищення ефективності бізнесу та використання методів управління ризиками, які дозволяють обґрунтовувати та приймати оптимальні управлінські рішення в умовах невизначеності.

**Завдання:**

- ознайомлення студентів з теоретичними засадами ризик-менеджменту,
- оволодіння практичними навичками визначення ризиків та застосування методів управління ризиками;
- засвоєння знань щодо особливостей управління ризиками, визначення

факторів, що впливають на ризик;

- опанування практичних навичок розробки, обґрунтування та прийняття управлінських рішень в умовах ризику та невизначеності;
- засвоєння знань щодо створення системи управління ризиками.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен

**знати:**

- понятійний та категорійний апарат ризик-менеджменту;
- сутність невизначеності й ризиків та основні фактори, що впливають на ризики, джерела виникнення ризиків;
- якісні та кількісні методи оцінки ризиків;
- основні закони та принципи ризик-менеджменту;
- особливості управління зовнішніми та внутрішніми ризиками
- технологію використання теорії ігор при прийнятті управлінських рішень в умовах ризику та невизначеності;
- сутність системи управління ризиками.

**вміти:** формувати карту ризиків для підприємства, оволодіти інструментарієм для визначення підприємницького ризику при здійсненні комерційної діяльності за допомогою різних методів та підходів: методу Гаусса, аналізу безбитковості підприємства та визначення ризику, за розмірами можливих збитків, за ймовірністю виникнення незапланованих втрат (методи розглядаються на реальних кейсах); опанувати практичні навички розробки, обґрунтування та прийняття управлінських рішень в умовах ризику та невизначеності

Набуття компетентностей:

**загальні компетентності (ЗК):** \_\_\_\_\_

| Компетентності               |  |
|------------------------------|--|
| Загальні компетентності (ЗК) |  |
| ЗК№3                         | Здатність до абстрактного мислення, аналізу, синтезу.                      |
| ЗК№5                         | Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності |
| ЗК№13                        | Здатність генерувати нові ідеї (креативність)                              |

**фахові (спеціальні) компетентності (ФК):** \_\_\_\_\_

| Фахові компетентності спеціальності (ФК) |  |
|--|--|
| ФК№2                                     | Здатність аналізувати результати діяльності організації, зіставляти їх з факторами впливу зовнішнього та внутрішнього середовища |
| ФК№3                                     | Здатність визначати перспективи розвитку організації   |
| ФК№4                                     | Вміння визначати функціональні області організації та  |

|       |  |
|-------|--|
|       | зв'язки між ними   |
| ФК№12 | Здатність аналізувати й структурувати проблеми організації, формувати обґрунтовані рішення |

### 3. Програма та структура навчальної дисципліни для:

- повного терміну денної (заочної) форми навчання;
- скороченого терміну денної (заочної) форми навчання.

| Назви змістових модулів і тем  | Кількість годин |        |              |    |     |     |      |              |              |    |     |     |      |    |
|--|-----------------|--------|--------------|----|-----|-----|------|--------------|--------------|----|-----|-----|------|----|
|  | денна форма     |        |              |    |     |     |      | Заочна форма |              |    |     |     |      |    |
|  | тижні           | усього | у тому числі |    |     |     |      | усього       | у тому числі |    |     |     |      |    |
|  |                 |        | л            | п  | лаб | інд | с.р. |              | л            | п  | лаб | інд | с.р. |    |
| 1  | 2               | 3      | 4            | 5  | 6   | 7   | 8    | 9            | 10           | 11 | 12  | 13  | 14   |    |
| <b>Змістовий модуль 1. Ризик як економічна категорія</b>                                       |                 |        |              |    |     |     |      |              |              |    |     |     |      |    |
| Тема 1. Ризик як економічна категорія. Класифікація ризиків і загальна схема ризик-менеджменту | 1-2             | 2      | 2            | 4  |     |     | 2    |              | 2            |    |     |     |      |    |
| Тема 2. Кількісні методи оцінки ризиків. Карта ризиків   | 3-4             | 2      | 2            | 4  |     |     | 10   |              | 1            | 2  |     |     |      |    |
| Тема 3. Величина підприємницького ризику   | 5-8             | 4      | 4            | 4  |     |     | 8    |              | 1            | 2  |     |     |      |    |
| Разом за змістовим модулем 1   |                 |        | 8            | 12 |     |     | 20   |              |              |    |     |     |      |    |
| <b>Змістовий модуль 2. Теорія ігор для оцінки ризику</b>                                       |                 |        |              |    |     |     |      |              |              |    |     |     |      |    |
| Тема 1. Теорія ігор-оптимізація ризику в умовах конфлікту                                      | 9-10            | 2      | 2            | 8  |     |     | 12   |              | 1            | 4  |     |     |      |    |
| Тема 2. Аналіз рішень. Аналіз чутливості   | 11-13           | 3      | 2            | 6  |     |     | 8    |              | 1            | 2  |     |     |      |    |
| Тема 3. Дерева рішень  | 14-15           | 2      | 3            | 4  |     |     | 5    |              |              |    |     |     |      |    |
| Разом за змістовим модулем 2   |                 |        | 7            | 18 |     |     | 25   |              |              |    |     |     |      |    |
| Усього годин   |                 |        | 15           | 30 |     |     | 45   |              |              |    |     |     |      |    |
| Курсовий проект (робота) з _____   |                 |        | -            | -  | -   |     | -    |              | -            | -  | -   |     |      | -  |
| (якщо є в робочому навчальному плані)  |                 |        |              |    |     |     |      |              |              |    |     |     |      |    |
| Усього годин   | 90              |        | 15           | 30 |     |     | 45   |              | 6            | 10 |     |     |      | 74 |

#### 4. Теми практичних занять

| № з/п | Назва теми  | Кількість годин |
|-------|---|-----------------|
| 1     | Класифікація ризиків                              | 4               |
| 2     | Кількісні методи оцінки ризиків.                  | 2               |
| 3     | Карта ризиків                                     | 2               |
| 4     | Величина підприємницького ризику                  | 4               |
| 5     | Теорія ігор-оптимізація ризику в умовах конфлікту | 8               |
| 6     | Аналіз рішень. Аналіз чутливості                  | 6               |
| 7     | Дерева рішень                                     | 4               |

## 5. Контрольні питання, комплекти тестів для визначення рівня засвоєння знань студентами.

### 6. Пакети тестових завдань для визначення рівня знань студентів

|   |
|---|
| <b>1. Відомо точно результат кожного з альтернативних варіантів вибору це</b> |
| а) ризик  |
| б) визначеність   |
| в) невизначеність   |
| г) ризик і невизначеність   |

|   |
|---|
| <b>2. Відкриті задачі, в яких невідома вся сукупність факторів, що впливають на результат і особа, що приймає рішення повинна попередньо сформулювати множину гіпотез перед тим, як їх оцінювати це</b> |
| а) ризик  |
| б) визначеність   |
| в) невизначеність   |
| г) ризик і невизначеність   |

|   |
|---|
| <b>3. _____ - це можливість втрати ресурсів чи недоотримання доходів, що виникає в результаті будь-яких видів діяльності, пов'язаних з виробництвом продукції, товарів, послуг, їх реалізацією, товарно-грошовими і фінансовими операціями, комерцією, а також здійсненням соціально-економічних і науково-технічних проектів</b> |
| а) ризик  |
| б) визначеність   |
| в) невизначеність   |
| г) ризик і невизначеність   |

|   |
|---|
| <b>4. До зовнішніх джерел виникнення ризику прямої дії відносяться:</b> |
| а) законодавство  |
| б) міжнародне середовище  |
| в) податкова система  |
| г) фінансові прорахунки   |

|   |
|---|
| <b>5. До зовнішніх джерел виникнення ризику непрямої дії відносяться:</b> |
| а) інфляційні процеси   |
| б) конкуренція  |
| в) політична ситуація   |
| г) відтік конфіденційної ситуації   |

|   |
|---|
| <b>6. До внутрішніх джерел виникнення ризику відносяться:</b> |
| а) недоліки системи управління                                |
| б) природно-кліматичні умови                                  |
| в) поведінка контрагентів                                     |
| г) технологічні умови   |

|   |
|---|
| <b>7. Об'єкт ризику:</b>                        |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику |

|  |
|--|
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|  |
|--|
| <b>8. Суб'єкт ризику:</b>  |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|  |
|--|
| <b>9. Вид невизначеності, який виникає у ситуації конфлікту двох або більше сторін, коли будь-яка сторона не має інформації про мотив та характер поведінки конкурента</b> |
| а) невизначеність умов   |
| б) невизначеність цілеспрямованої протидії   |
| в) невизначеність цілей  |
| г) невизначеність дій  |

|  |   |
|--|---|
| <b>10. Поєднайте фактори, що визначають ризик:</b> |   |
| А) Внутрішні фактори                               | 1. податкова система                        |
| Б) Зовнішні прямої дії                             | 2. міжнародне середовище                    |
| В) Зовнішні непрямої дії                           | 3. якість продукції та послуг               |
|  | 4. поведінка контрагентів                   |
|  | 5. технологічні недоліки                    |
|  | 6. природно-кліматичні умови                |
|  | 7. корупція та рекет                        |
|  | 8. впровадження нової техніки та технології |
|  | 9. інфляційні процеси                       |

|   |
|---|
| <b>11. ____ – функція пов'язана з тим, що існування ризику передбачає необхідність вибору одного з можливих варіантів рішення, в зв'язку з чим підприємець в процесі прийняття рішення аналізує всі можливі альтернативи, вибираючи найбільш рентабельні і найменш ризиковані</b> |
| а) аналітична   |
| б) захисна  |
| в) регулятивна  |
| г) соціально-економічна   |

|  |
|--|
| <b>12. _____ функція економічного ризику має суперечливий характер і може виступати у двох</b> |
|--|

|  |
|--|
| <b>формах: конструктивній і деструктивній.</b> |
| а) аналітична                                  |
| б) захисна                                     |
| в) регулятивна                                 |
| г) соціально-економічна                        |

|   |
|---|
| <b>13. _____ - це систематизація безлічі ризиків на підставі певних ознак і критеріїв, що дозволяють об'єднати підмножини ризиків у певні групи</b> |
| а) економічний ризик  |
| б) кількісна оцінка ризиків   |
| в) класифікація ризиків   |
| г) матриця прийняття управлінських рішень   |

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>14. Поєднайте класифікацію ризиків за їх ознаками та критеріями:</b>  |                   |
| а) за масштабами та розмірами  | 1. виправданий    |
| б) за видами   | 2. глобальний     |
| в) за чисельністю осіб, що приймають рішення                             | 3. груповий       |
| г) за обґрунтованістю заходів щодо зменшення негативних наслідків ризику | 4. динамічний     |
|  | 5. індивідуальний |
|  | 6. локальний      |
|  | 7. не виправданий |
|  | 8. статичний      |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>15. За напрямками ризику поділяються на:</b> |                |
| а) економічний                                  | д) оптимальний |
| б) критичний                                    | ж) середній    |
| в) мінімальний                                  | з) соціальний  |
| г) політичний                                   | е) технічний   |

|   |
|---|
| <b>16. Область підвищеного ризику характеризується:</b>             |
| а) величиною втрат, більшою, ніж розрахунковий прибуток             |
| б) втратою власних коштів   |
| в) рівнем втрат, які не перевищують розміри розрахункового прибутку |
| г) рівнем втрат, що не перевищують розміри чистого прибутку         |

|   |
|---|
| <b>17. Область ризику, що характеризується величиною втрат більше величини розрахункового прибутку, але менше величини доходів, це:</b> |
| а) область високого ризику  |
| б) область максимального ризику   |
| в) область нормального ризику   |
| г) область розумного ризику   |

|   |             |
|---|-------------|
| <b>18. Поєднайте області ризику з їх коефіцієнтами:</b> |             |
| 1. область абсолютної стійкості                         | а) 0 %      |
| 2. область кризового стану                              | б) 0-25 %   |
| 3. область критичного стану.                            | в) 25-50 %  |
| 4. область нестійкого стану                             | г) 50-75 %  |
| 5. область нормальної стійкості                         | д) 75-100 % |

|  |
|--|
| <b>19. Надлишок або недостатність власних засобів фірми визначається за формулою</b> |
| а) $E^c = U^c - F$   |

$$\pm E^c = E^c - Z$$

$$\pm E^T = (E^c + K^T + K^I) - Z$$

$$\pm E^T = (E^c + K^T) - Z$$

|    |
|----|
| б) |
| в) |
| г) |

|  |
|--|
| <b>20. <math>\pm E^T = (E^c + K^T) - Z</math></b>  |
| а) наявність власних коштів підприємства   |
| б) надлишок або недостатність власних засобів  |
| в) надлишок або недостатність власних, середньо- і довгострокових джерел формування запасів і затрат |
| г) надлишок або недостатність загальної величини основних джерел формування запасів і затрат         |

|   |
|---|
| <b>21. _____ – формалізований опис (модель) конфліктної ситуації, що містить чітко визначені правила дій її учасників, які намагаються отримати певну перемогу через вибір конкретної (в певному розумінні найкращої) стратегії поведінки</b> |
| а) гра  |
| б) стратегія гравця   |
| в) теорія ігор  |
| г) хід гри  |

|  |
|--|
| <b>22. Особливості правил гри зумовлюють таку множину варіантів її розвитку, що передбачити результати гри заздалегідь неможливо</b> |
| а) азартні ігри  |
| б) ігри з природою   |
| в) комбінаторні ігри   |
| г) стратегічні ігри  |

|  |
|--|
| <b>23. Невизначеність зумовлюється не свідомими діями інших гравців, а відсутністю інформації про умови, в яких здійснюється дія</b> |
| а) азартні ігри  |
| б) ігри з природою   |
| в) комбінаторні ігри   |
| г) стратегічні ігри  |

|   |
|---|
| <b>24. _____ – план, відповідно до якого гравець здійснює вибір своєї дії у будь-якій можливій ситуації і при будь-якій можливій фактичній інформації</b> |
| а) політика гри   |
| б) правила гри  |
| в) стратегія гри  |
| г) тактика гри  |

|  |
|--|
| <b>25. _____ – можливі варіанти дій гравців, обсяг інформації кожної сторони про дії іншої, результат гри, до якого приводить відповідна послідовність ходів</b> |
| а) гра   |
| б) мета гри  |
| в) правила гри   |
| г) хід гри   |

|  |
|--|
| <b>26. Балансова модель стійкості фінансового стану підприємства використовується при застосуванні</b> |
| а) аналітичних засобів   |
| б) аналізу доцільності затрат  |
| в) аналізу чутливості затрат   |
| г) статистичних засобів  |

|  |
|--|
| <b>27. ____ – стратегія, яка при багаторазовому повторенні гри забезпечує даному гравцю максимально можливий середній виграш</b> |
| а) мета гри  |
| б) оптимальна стратегія  |
| в) правила гри   |
| г) хід гри   |

|   |
|---|
| <b>28. Якщо ймовірність рj станів “природи” Еj невідома, то використовують критерії</b> |
| а) Гурвіца  |
| б) Вальда   |
| в) Гермеєра   |
| г) Севіджа  |
| д) Бернуллі-Лапласа   |

|   |
|---|
| <b>29. За яким критерієм оптимальною вважається чиста стратегія Аі, при якій найменший виграш „статистика” буде максимальним, тобто йому забезпечується максимум (матриця по прибутках)</b> |
| а) Гурвіца  |
| б) Вальда   |
| в) Гермеєра   |
| г) Севіджа  |
| д) Бернуллі-Лапласа   |

|   |  |
|---|--|
| <b>30. Графік вказує на характеристику особи:</b> |  |
| а) нейтральна до ризику                           |  |
| б) схильна до ризику                              |  |
| в) уникає ризик                                   |  |
| г) впевнена в успіху                              |  |

|   |
|---|
| <b>1. Відкриті задачі, в яких невідома вся сукупність факторів, що впливають на результат і особа, що приймає рішення повинна попередньо сформулювати множину гіпотез перед тим, як їх оцінювати це</b> |
| а) ризик  |
| б) визначеність   |
| в) невизначеність   |
| г) ризик і невизначеність   |

|   |
|---|
| <b>2. До зовнішніх джерел виникнення ризику непрямої дії відносяться:</b> |
| а) інфляційні процеси   |
| б) конкуренція  |
| в) політична ситуація   |
| г) відтік конфіденційної ситуації   |

|  |  |
|--|--|
| <b>3. Графік вказує на характеристику особи:</b> |  |
| а) нейтральна до ризику                          |  |

|                      |  |
|----------------------|--|
| б) схильна до ризику |  |
| в) уникає ризик      |  |
| г) впевнена в успіху |  |

|   |
|---|
| <b>4. До внутрішніх джерел виникнення ризику відносяться:</b> |
| а) недоліки системи управління                                |
| б) природно-кліматичні умови                                  |
| в) поведінка контрагентів                                     |
| г) технологічні умови   |

|  |
|--|
| <b>5. Об'єкт ризику:</b>   |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|   |
|---|
| <b>6. Балансова модель стійкості фінансового стану підприємства використовується при застосуванні</b> |
| а) аналітичних засобів  |
| б) аналізу доцільності затрат   |
| в) аналізу чутливості затрат  |
| г) статистичних засобів   |

|  |
|--|
| <b>7. Суб'єкт ризику:</b>  |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|  |
|--|
| <b>8. <math>\pm E^T - (E^c + K^T) - Z</math></b>   |
| а) наявність власних коштів підприємства   |
| б) надлишок або недостатність власних засобів  |
| в) надлишок або недостатність власних, середньо- і довгострокових джерел формування запасів і затрат |
| г) надлишок або недостатність загальної величини основних джерел формування запасів і затрат         |

|   |                               |
|---|-------------------------------|
| <b>9. Поєднайте фактори, що визначають ризик:</b> |                               |
| А) Внутрішні фактори                              | 1. податкова система          |
| Б) Зовнішні прямої дії                            | 2. міжнародне середовище      |
| В) Зовнішні непрямої дії                          | 3. якість продукції та послуг |
|   | 4. поведінка контрагентів     |
|   | 5. технологічні недоліки      |
|   | 6. природно-кліматичні умови  |
|   | 7. корупція та рекет          |
|   | 8. впровадження нової         |

|  |                       |
|--|-----------------------|
|  | техніки та технології |
|  | 9. інфляційні процеси |

|   |             |
|---|-------------|
| <b>10. Поєднайте області ризику з їх коефіцієнтами:</b> |             |
| 1. область абсолютної стійкості                         | а) 0 %      |
| 2. область кризового стану                              | б) 0-25 %   |
| 3 область критичного стану.                             | в) 25-50 %  |
| 4. область нестійкого стану                             | г) 50-75 %  |
| 5. область нормальної стійкості                         | д) 75-100 % |

|  |
|--|
| <b>11. _____ – функція пов’язана з тим, що існування ризику передбачає необхідність вибору одного з можливих варіантів рішення, в зв’язку з чим підприємств в процесі прийняття рішення аналізує всі можливі альтернативи, вибираючи найбільш рентабельні і найменш ризиковані</b> |
| а) аналітична  |
| б) захисна   |
| в) регулятивна   |
| г) соціально-економічна  |

|  |
|--|
| <b>12. _____ функція економічного ризику має суперечливий характер і може виступати у двох формах: конструктивній і деструктивній.</b> |
| а) аналітична  |
| б) захисна   |
| в) регулятивна   |
| г) соціально-економічна  |

|   |
|---|
| <b>13. _____ – план, відповідно до якого гравець здійснює вибір своєї дії у будь-якій можливій ситуації і при будь-якій можливій фактичній інформації</b> |
| а) політика гри   |
| б) правила гри  |
| в) стратегія гри  |
| г) тактика гри  |

|   |
|---|
| <b>14. _____ - це систематизація безлічі ризиків на підставі певних ознак і критеріїв, що дозволяють об’єднати підмножини ризиків у певні групи</b> |
| а) економічний ризик  |
| б) кількісна оцінка ризиків   |
| в) класифікація ризиків   |
| г) матриця прийняття управлінських рішень   |

|  |
|--|
| <b>15. _____ - це можливість втрати ресурсів чи недоотримання доходів, що виникає в результаті будь-яких видів діяльності, пов’язаних з виробництвом продукції, товарів, послуг, їх реалізацією, товарно-грошовими і фінансовими операціями, комерцією, а також здійсненням соціально-економічних і науково-технічних проектів</b> |
| а) ризик   |
| б) визначеність  |
| в) невизначеність  |
| г) ризик і невизначеність  |

**16. Поєднайте класифікацію ризиків за їх ознаками та**

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>критеріями:</b>   |                   |
| а) за масштабами та розмірами  | 1. виправданий    |
| б) за видами   | 2. глобальний     |
| в) за чисельністю осіб, що приймають рішення                             | 3. груповий       |
| г) за обґрунтованістю заходів щодо зменшення негативних наслідків ризику | 4. динамічний     |
|  | 5. індивідуальний |
|  | 6. локальний      |
|  | 7. не виправданий |
|  | 8. статичний      |

|  |                |
|--|----------------|
| <b>17. За ступенем ризиконасиченості рішень ризику поділяються на:</b> |                |
| а) економічний   | д) оптимальний |
| б) критичний   | ж) середній    |
| в) мінімальний   | з) соціальний  |
| г) політичний  | е) технічний   |

|   |
|---|
| <b>18. Область підвищеного ризику характеризується:</b>             |
| а) величиною втрат, більшою, ніж розрахунковий прибуток             |
| б) втратою власних коштів   |
| в) рівнем втрат, які не перевищують розміри розрахункового прибутку |
| г) рівнем втрат, що не перевищують розміри чистого прибутку         |

|  |
|--|
| <b>19. Область ризику, що характеризується рівнем втрат, що не перевищують розміру чистого прибутку:</b> |
| а) безризикова область   |
| б) область високого ризику   |
| в) область мінімального ризику   |
| г) область максимального ризику  |

|  |
|--|
| <b>20. Відомо точно результат кожного з альтернативних варіантів вибору це</b> |
| а) ризик   |
| б) визначеність  |
| в) невизначеність  |
| г) ризик і невизначеність  |

|  |
|--|
| <b>21. Надлишок або недостатність власних засобів фірми визначається за формулою</b> |
| а) $E^c = U^c - F$   |
| б) $\pm E^c = E^c - Z$   |
| в) $\pm E^T = (E^c + K^T + K^I) - Z$   |
| г) $\pm E^T = (E^c + K^T) - Z$   |

|   |
|---|
| <b>22. _____ – формалізований опис (модель) конфліктної ситуації, що містить чітко визначені правила дій її учасників, які намагаються отримати певну перемогу через вибір конкретної (в певному розумінні найкращої) стратегії поведінки</b> |
| а) гра  |
| б) стратегія гравця   |
| в) теорія ігор  |
| г) хід гри  |

|  |
|--|
| <b>23. Особливості правил гри зумовлюють таку множину варіантів її розвитку, що передбачити результати гри заздалегідь неможливо</b> |
| а) азартні ігри  |
| б) ігри з природою   |
| в) комбінаторні ігри   |
| г) стратегічні ігри  |

|  |
|--|
| <b>24. Невизначеність зумовлюється не свідомими діями інших гравців, а відсутністю інформації про умови, в яких здійснюється дія</b> |
| а) азартні ігри  |
| б) ігри з природою   |
| в) комбінаторні ігри   |
| г) стратегічні ігри  |

|  |
|--|
| <b>25. До зовнішніх джерел виникнення ризику прямої дії відносяться:</b> |
| а) законодавство   |
| б) міжнародне середовище   |
| в) податкова система   |
| г) фінансові прорахунки  |

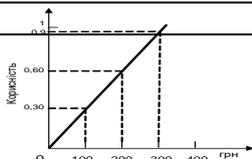
|  |
|--|
| <b>26. _____ – можливі варіанти дій гравців, обсяг інформації кожної сторони про дії іншої, результат гри, до якого приводить відповідна послідовність ходів</b> |
| а) гра   |
| б) мета гри  |
| в) правила гри   |
| г) хід гри   |

|   |
|---|
| <b>27. _____ – стратегія, яка при багаторазовому повторенні гри забезпечує даному гравцю максимально можливий середній виграш</b> |
| а) мета гри   |
| б) оптимальна стратегія   |
| в) правила гри  |
| г) хід гри  |

|   |
|---|
| <b>28. Якщо ймовірність р<sub>j</sub> станів “природи” E<sub>j</sub> невідома, то використовують критерії</b> |
| а) Гурвіца  |
| б) Вальда   |
| в) Гермеєра   |
| г) Севіджа  |
| д) Бернуллі-Лапласа   |

|  |
|--|
| <b>29. За яким критерієм оптимальною вважається чиста стратегія A<sub>i</sub>, при якій найменший виграш „статистика” буде максимальним, тобто йому забезпечується максимін (матриця по прибутках)</b> |
| а) Гурвіца   |
| б) Вальда  |
| в) Гермеєра  |
| г) Севіджа   |
| д) Бернуллі-Лапласа  |

|   |
|---|
| <b>30. Графік вказує на характеристику особи:</b> |
| а) нейтральна до ризику                           |



|                      |
|----------------------|
| б) схильна до ризику |
| в) уникає ризик      |
| г) впевнена в успіху |

|   |
|---|
| <b>1. За яким критерієм оптимальною вважається чиста стратегія A<sub>i</sub>, при якій найменший виграш „статистика” буде максимальним, тобто йому забезпечується максимін (матриця по прибутках)</b> |
| а) Гурвіца  |
| б) Вальда   |
| в) Гермеєра   |
| г) Севіджа  |
| д) Бернуллі-Лапласа   |

|   |
|---|
| <b>2. До зовнішніх джерел виникнення ризику прямої дії відносяться:</b> |
| а) законодавство  |
| б) міжнародне середовище  |
| в) податкова система  |
| г) фінансові прорахунки   |

|   |
|---|
| <b>3. _____ – можливі варіанти дій гравців, обсяг інформації кожної сторони про дії іншої, результат гри, до якого приводить відповідна послідовність ходів</b> |
| а) гра  |
| б) мета гри   |
| в) правила гри  |
| г) хід гри  |

|   |
|---|
| <b>4. Відомо точно результат кожного з альтернативних варіантів вибору це</b> |
| а) ризик  |
| б) визначеність   |
| в) невизначеність   |
| г) ризик і невизначеність   |

|  |
|--|
| <b>5. Об'єкт ризику:</b>   |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|  |
|--|
| <b>6. Суб'єкт ризику:</b>  |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|  |        |
|--|--------|
| <b>7. Поєднайте області ризику з їх коефіцієнтами:</b> |        |
| 1. область абсолютної стійкості                        | а) 0 % |

|                                 |             |
|---------------------------------|-------------|
| 2. область кризового стану      | б) 0-25 %   |
| 3 область критичного стану.     | в) 25-50 %  |
| 4. область нестійкого стану     | г) 50-75 %  |
| 5. область нормальної стійкості | д) 75-100 % |

|  |  |
|--|--|
| <b>9. Вид невизначеності, який виникає у ситуації конфлікту двох або більше сторін, коли будь-яка сторона не має інформації про мотив та характер поведінки конкурента</b> |  |
| а) невизначеність умов   |  |
| б) невизначеність цілеспрямованої протидії   |  |
| в) невизначеність цілей  |  |
| г) невизначеність дій  |  |

|  |   |
|--|---|
| <b>10. Поєднайте фактори, що визначають ризик:</b> |   |
| А) Внутрішні фактори                               | 1. податкова система                        |
| Б) Зовнішні прямої дії                             | 2. міжнародне середовище                    |
| В) Зовнішні непрямої дії                           | 3. якість продукції та послуг               |
|  | 4. поведінка контрагентів                   |
|  | 5. технологічні недоліки                    |
|  | 6. природно-кліматичні умови                |
|  | 7. корупція та рекет                        |
|  | 8. впровадження нової техніки та технології |
|  | 9. інфляційні процеси                       |

|   |  |
|---|--|
| <b>11. Графік вказує на характеристику особи:</b> |  |
| а) нейтральна до ризику                           |  |
| б) схильна до ризику                              |  |
| в) уникає ризик                                   |  |
| г) впевнена в успіху                              |  |

|   |  |
|---|--|
| <b>12. ____ – функція пов'язана з тим, що існування ризику передбачає необхідність вибору одного з можливих варіантів рішення, в зв'язку з чим підприємець в процесі прийняття рішення аналізує всі можливі альтернативи, вибираючи найбільш рентабельні і найменш ризиковані</b> |  |
| а) аналітична   |  |
| б) захисна  |  |
| в) регулятивна  |  |
| г) соціально-економічна   |  |

|  |  |
|--|--|
| <b>13. Особливості правил гри зумовлюють таку множину варіантів її розвитку, що передбачити результати гри заздалегідь неможливо</b> |  |
| а) азартні ігри  |  |
| б) ігри з природою   |  |
| в) комбінаторні ігри   |  |
| г) стратегічні ігри  |  |

|   |  |
|---|--|
| <b>14. ____ функція економічного ризику має суперечливий характер і може виступати у двох формах: конструктивній і деструктивній.</b> |  |
| а) аналітична   |  |
| б) захисна  |  |

|                         |
|-------------------------|
| в) регулятивна          |
| г) соціально-економічна |

|   |  |
|---|--|
| <b>8. До зовнішніх джерел виникнення ризику непрямої дії відносяться:</b> |  |
| а) інфляційні процеси   |  |
| б) конкуренція  |  |
| в) політична ситуація   |  |
| г) відтік конфіденційної ситуації   |  |

|  |   |
|--|---|
| <b>15. Поєднайте класифікацію ризиків за їх ознаками та критеріями:</b>  |   |
| а) за масштабами та розмірами  | 1. виправданий<br>2. глобальний<br>3. груповий<br>4. динамічний<br>5. індивідуальний<br>6. локальний<br>7. не виправданий<br>8. статичний |
| б) за видами   |   |
| в) за чисельністю осіб, що приймають рішення                             |   |
| г) за обґрунтованістю заходів щодо зменшення негативних наслідків ризику |   |

|   |  |
|---|--|
| <b>16. Область ризику, що характеризується величиною втрат більше величини розрахункового прибутку, але менше величини доходів, це:</b> |  |
| а) область високого ризику  |  |
| б) область максимального ризику   |  |
| в) область нормального ризику   |  |
| г) область розумного ризику   |  |

|  |                                   |
|--|-----------------------------------|
| <b>17. Надлишок або недостатність власних засобів фірми визначається за формулою</b> |                                   |
| а)   | $E^c = U^c - F$                   |
| б)   |                                   |
| в)   | $\pm E^T = E^c - Z$               |
| г)   | $\pm E^T = (E^c + K^T + K^I) - Z$ |
|  | $+ E^T = (E^c + K^T) - Z$         |

|   |  |
|---|--|
| <b>18. Область підвищеного ризику характеризується:</b>             |  |
| а) величиною втрат, більшою, ніж розрахунковий прибуток             |  |
| б) втратою власних коштів   |  |
| в) рівнем втрат, які не перевищують розміри розрахункового прибутку |  |
| г) рівнем втрат, що не перевищують розміри чистого прибутку         |  |

|  |  |
|--|--|
| <b>19. _____ - це можливість втрати ресурсів чи недоотримання доходів, що виникає в результаті будь-яких видів діяльності, пов'язаних з виробництвом продукції, товарів, послуг, їх реалізацією, товарно-грошовими і фінансовими операціями, комерцією, а також здійсненням соціально-економічних і науково-технічних проектів</b> |  |
| а) ризик   |  |
| б) визначеність  |  |
| в) невизначеність  |  |
| г) ризик і невизначеність  |  |

|  |
|--|
| 20. $\pm E^T = (E^c + K^T) - Z$  |
| а) наявність власних коштів підприємства   |
| б) надлишок або недостатність власних засобів  |
| в) надлишок або недостатність власних, середньо- і довгострокових джерел формування запасів і затрат |
| г) надлишок або недостатність загальної величини основних джерел формування запасів і затрат         |

|   |
|---|
| 21. Відкриті задачі, в яких невідома вся сукупність факторів, що впливають на результат і особа, що приймає рішення повинна попередньо сформулювати множину гіпотез перед тим, як їх оцінювати це |
| а) ризик  |
| б) визначеність   |
| в) невизначеність   |
| г) ризик і невизначеність   |

|  |
|--|
| 22. _____ – формалізований опис (модель) конфліктної ситуації, що містить чітко визначені правила дій її учасників, які намагаються отримати певну перемогу через вибір конкретної (в певному розумінні найкращої) стратегії поведінки |
| а) гра   |
| б) стратегія гравця  |
| в) теорія ігор   |
| г) хід гри   |

|   |
|---|
| 23. Невизначеність зумовлюється не свідомими діями інших гравців, а відсутністю інформації про умови, в яких здійснюється дія |
| а) азартні ігри   |
| б) ігри з природою  |
| в) комбінаторні ігри  |
| г) стратегічні ігри   |

|  |
|--|
| 24. _____ – план, відповідно до якого гравець здійснює вибір своєї дії у будь-якій можливій ситуації і при будь-якій можливій фактичній інформації |
| а) політика гри  |
| б) правила гри   |
| в) стратегія гри   |
| г) тактика гри   |

|   |
|---|
| 25. Балансова модель стійкості фінансового стану підприємства використовується при застосуванні |
| а) аналітичних засобів  |
| б) аналізу доцільності затрат   |
| в) аналізу чутливості затрат  |
| г) статистичних засобів   |

|  |                |
|--|----------------|
| 26. За напрямками ризику поділяються на: |                |
| а) економічний                           | д) оптимальний |
| б) критичний                             | ж) середній    |
| в) мінімальний                           | з) соціальний  |

|               |              |
|---------------|--------------|
| г) політичний | е) технічний |
|---------------|--------------|

|   |
|---|
| 27. _____ – стратегія, яка при багаторазовому повторенні гри забезпечує даному гравцю максимально можливий середній вигравш |
| а) мета гри   |
| б) оптимальна стратегія   |
| в) правила гри  |
| г) хід гри  |

|  |
|--|
| 28. _____ - це систематизація безлічі ризиків на підставі певних ознак і критеріїв, що дозволяють об'єднати підмножини ризиків у певні групи |
| а) економічний ризик   |
| б) кількісна оцінка ризиків  |
| в) класифікація ризиків  |
| г) матриця прийняття управлінських рішень  |

|  |
|--|
| 29. Якщо ймовірність $p_j$ станів "природи" $E_j$ невідома, то використовують критерії |
| а) Гурвіца   |
| б) Вальда  |
| в) Гермесера   |
| г) Севіджа   |
| д) Бернуллі-Лапласа  |

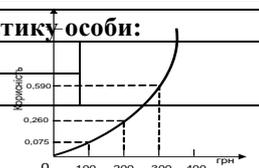
|   |
|---|
| 30. До внутрішніх джерел виникнення ризику відносяться: |
| а) недоліки системи управління                          |
| б) природно-кліматичні умови                            |
| в) поведінка контрагентів                               |
| г) технологічні умови                                   |

|  |
|--|
| 1. Невизначеність зумовлюється не свідомими діями інших гравців, а відсутністю інформації про умови, в яких здійснюється дія |
| а) азартні ігри  |
| б) ігри з природою   |
| в) комбінаторні ігри   |
| г) стратегічні ігри  |

|  |
|--|
| 2. Область ризику, що характеризується рівнем втрат, що не перевищують розміру чистого прибутку: |
| а) безризикова область   |
| б) область високого ризику   |
| в) область мінімального ризику   |
| г) область максимального ризику  |

|  |
|--|
| 3. До зовнішніх джерел виникнення ризику непрямої дії відносяться: |
| а) інфляційні процеси  |
| б) конкуренція   |
| в) політична ситуація  |
| г) відтік конфіденційної ситуації                                  |

|   |
|---|
| 4. Графік вказує на характеристику особи: |
| а) нейтральна до ризику                   |
| б) схильна до ризику                      |



|                      |  |
|----------------------|--|
| в) уникає ризик      |  |
| г) впевнена в успіху |  |

|                                 |             |
|---------------------------------|-------------|
| 5. область нормальної стійкості | д) 75-100 % |
|---------------------------------|-------------|

|   |
|---|
| <b>5. Балансова модель стійкості фінансового стану підприємства використовується при застосуванні</b> |
| а) аналітичних засобів  |
| <b>б) аналізу доцільності затрат</b>  |
| в) аналізу чутливості затрат  |
| г) статистичних засобів   |

|   |
|---|
| <b>11. _____ – формалізований опис (модель) конфліктної ситуації, що містить чітко визначені правила дій її учасників, які намагаються отримати певну перемогу через вибір конкретної (в певному розумінні найкращої) стратегії поведінки</b> |
| а) гра  |
| <b>б) стратегія гравця</b>  |
| в) теорія ігор  |
| г) хід гри  |

|   |   |
|---|---|
| <b>6. Поєднайте фактори, що визначають ризик:</b> |   |
| А) Внутрішні фактори                              | 1. податкова система                        |
| Б) Зовнішні прямої дії                            | 2. міжнародне середовище                    |
| В) Зовнішні непрямої дії                          | 3. якість продукції та послуг               |
|   | 4. поведінка контрагентів                   |
|   | 5. технологічні недоліки                    |
|   | 6. природно-кліматичні умови                |
|   | 7. корупція та рекет                        |
|   | 8. впровадження нової техніки та технології |
|   | 9. інфляційні процеси                       |

|   |
|---|
| <b>12. ____ – функція пов'язана з тим, що існування ризику передбачає необхідність вибору одного з можливих варіантів рішення, в зв'язку з чим підприємець в процесі прийняття рішення аналізує всі можливі альтернативи, вибираючи найбільш рентабельні і найменш ризиковані</b> |
| а) аналітична   |
| б) захисна  |
| в) регулятивна  |
| г) соціально-економічна   |

|  |
|--|
| <b>7. Суб'єкт ризику:</b>  |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|   |  |
|---|--|
| <b>13. Графік вказує на характеристику особи:</b> |  |
| а) нейтральна до ризику                           |  |
| б) схильна до ризику                              |  |
| в) уникає ризик                                   |  |
| г) впевнена в успіху                              |  |

|  |
|--|
| <b>8. <math>\pm E^T = (E^c + K^T) = Z</math></b>   |
| а) наявність власних коштів підприємства   |
| б) надлишок або недостатність власних засобів  |
| в) надлишок або недостатність власних, середньо- і довгострокових джерел формування запасів і затрат |
| г) надлишок або недостатність загальної величини основних джерел формування запасів і затрат         |

|  |
|--|
| <b>14. ____ – план, відповідно до якого гравець здійснює вибір своєї дії у будь-якій можливій ситуації і при будь-якій можливій фактичній інформації</b> |
| а) політика гри  |
| б) правила гри   |
| в) стратегія гри   |
| г) тактика гри   |

|   |
|---|
| <b>9. Відкриті задачі, в яких невідома вся сукупність факторів, що впливають на результат і особа, що приймає рішення повинна попередньо сформулювати множину гіпотез перед тим, як їх оцінювати це</b> |
| а) ризик  |
| б) визначеність   |
| в) невизначеність   |
| г) ризик і невизначеність   |

|   |
|---|
| <b>15. _____ - це систематизація безлічі ризиків на підставі певних ознак і критеріїв, що дозволяють об'єднати підмножини ризиків у певні групи</b> |
| а) економічний ризик  |
| б) кількісна оцінка ризиків   |
| в) класифікація ризиків   |
| г) матриця прийняття управлінських рішень   |

|   |            |
|---|------------|
| <b>10. Поєднайте області ризику з їх коефіцієнтами:</b> |            |
| 1. область абсолютної стійкості                         | а) 0 %     |
| 2. область кризового стану                              | б) 0-25 %  |
| 3 область критичного стану.                             | в) 25-50 % |
| 4. область нестійкого стану                             | г) 50-75 % |

|  |
|--|
| <b>16. _____ - це можливість втрати ресурсів чи недоотримання доходів, що виникає в результаті будь-яких видів діяльності, пов'язаних з виробництвом продукції, товарів, послуг, їх реалізацією, товарно-грошовими і фінансовими операціями, комерцією, а також здійсненням соціально-економічних і науково-технічних проектів</b> |
| а) ризик   |
| б) визначеність  |
| в) невизначеність  |
| г) ризик і невизначеність  |

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>17. Поєднайте класифікацію ризиків за їх ознаками та критеріями:</b>  |                   |
| а) за масштабами та розмірами  | 1. виправданий    |
| б) за видами   | 2. глобальний     |
| в) за чисельністю осіб, що приймають рішення                             | 3. груповий       |
| г) за обґрунтованістю заходів щодо зменшення негативних наслідків ризику | 4. динамічний     |
|  | 5. індивідуальний |
|  | 6. локальний      |
|  | 7. невиправданий  |
|  | 8. статичний      |

|  |
|--|
| <b>18. До внутрішніх джерел виникнення ризику відносяться:</b> |
| а) недоліки системи управління                                 |
| б) природно-кліматичні умови                                   |
| в) поведінка контрагентів                                      |
| г) технологічні умови  |

|  |                |
|--|----------------|
| <b>19. За ступенем ризиконасиченості рішень ризику поділяються на:</b> |                |
| а) економічний   | д) оптимальний |
| б) критичний   | ж) середній    |
| в) мінімальний   | з) соціальний  |
| г) політичний  | е) технічний   |

|   |
|---|
| <b>20. Область підвищеного ризику характеризується:</b>             |
| а) величиною втрат, більшою, ніж розрахунковий прибуток             |
| б) втратою власних коштів   |
| в) рівнем втрат, які не перевищують розміри розрахункового прибутку |
| г) рівнем втрат, що не перевищують розміри чистого прибутку         |

|  |
|--|
| <b>21. Відомо точно результат кожного з альтернативних варіантів вибору це</b> |
| а) ризик   |
| б) визначеність  |
| в) невизначеність  |
| г) ризик і невизначеність  |

|  |
|--|
| <b>22. Надлишок або недостатність власних засобів фірми визначається за формулою</b> |
| а) $E^c = U^c - F$   |
| б) $\pm E^c = E^c - Z$   |
| в) $+ E^T = (E^c + K^T + K^I) - Z$   |
| г) $\pm E^T = (E^c + K^T) - Z$   |

|  |
|--|
| <b>23. _____ функція економічного ризику має суперечливий характер і може виступати у двох формах: конструктивній і деструктивній.</b> |
| а) аналітична  |
| б) захисна   |
| в) регулятивна   |
| г) соціально-економічна  |

|   |
|---|
| <b>24. Особливості правил гри зумовлюють таку множину варіантів її розвитку, що передбачити</b> |
|---|

|   |
|---|
| <b>результати гри заздалегідь неможливо</b> |
| а) азартні ігри                             |
| б) ігри з природою                          |
| в) комбінаторні ігри                        |
| г) стратегічні ігри                         |

|  |
|--|
| <b>25. До зовнішніх джерел виникнення ризику прямої дії відносяться:</b> |
| а) законодавство   |
| б) міжнародне середовище   |
| в) податкова система   |
| г) фінансові прорахунки  |

|  |
|--|
| <b>26. _____ – можливі варіанти дій гравців, обсяг інформації кожної сторони про дії іншої, результат гри, до якого приводить відповідна послідовність ходів</b> |
| а) гра   |
| б) мета гри  |
| в) правила гри   |
| г) хід гри   |

|   |
|---|
| <b>27. _____ – стратегія, яка при багаторазовому повторенні гри забезпечує даному гравцю максимально можливий середній виграш</b> |
| а) мета гри   |
| б) оптимальна стратегія   |
| в) правила гри  |
| г) хід гри  |

|   |
|---|
| <b>28. Якщо ймовірність рj станів “природи” Ej невідома, то використовують критерії</b> |
| а) Гурвіца  |
| б) Вальда   |
| в) Гермеєра   |
| г) Севіджа  |
| д) Бернуллі-Лапласа   |

|   |
|---|
| <b>29. За яким критерієм оптимальною вважається чиста стратегія Ai, при якій найменший виграш „статистика” буде максимальним, тобто йому забезпечується максимін (матриця по прибутках)</b> |
| а) Гурвіца  |
| б) Вальда   |
| в) Гермеєра   |
| г) Севіджа  |
| д) Бернуллі-Лапласа   |

|  |
|--|
| <b>30. Об’єкт ризику:</b>  |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

|  |
|--|
| <b>1. Область підвищеного ризику характеризується:</b> |
| а) величиною втрат, більшою, ніж                       |

|   |
|---|
| розрахунковий прибуток  |
| б) втратою власних коштів   |
| в) рівнем втрат, які не перевищують розміри розрахункового прибутку |
| г) рівнем втрат, що не перевищують розміри чистого прибутку         |

|  |
|--|
| <b>2. За яким критерієм оптимальною вважається чиста стратегія Аі, при якій найменший виграш „статистика” буде максимальним, тобто йому забезпечується максимум (матриця по прибутках)</b> |
| а) Гурвіца   |
| б) Вальда  |
| в) Гермеса   |
| г) Севіджа   |
| д) Бернуллі-Лапласа  |

|   |
|---|
| <b>3. _____ – можливі варіанти дій гравців, обсяг інформації кожної сторони про дії іншої, результат гри, до якого приводить відповідна послідовність ходів</b> |
| а) гра  |
| б) мета гри   |
| в) правила гри  |
| г) хід гри  |

|  |             |
|--|-------------|
| <b>4. Поєднайте області ризику з їх коефіцієнтами:</b> |             |
| 1. область абсолютної стійкості                        | а) 0 %      |
| 2. область кризового стану                             | б) 0-25 %   |
| 3 область критичного стану.                            | в) 25-50 %  |
| 4. область нестійкого стану                            | г) 50-75 %  |
| 5. область нормальної стійкості                        | д) 75-100 % |

|  |
|--|
| <b>6. Вид невизначеності, який виникає у ситуації конфлікту двох або більше сторін, коли будь-яка сторона не має інформації про мотив та характер поведінки конкурента</b> |
| а) невизначеність умов   |
| б) невизначеність цілеспрямованої протидії   |
| в) невизначеність цілей  |
| г) невизначеність дій  |

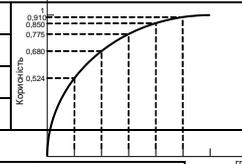
|   |
|---|
| <b>7. Балансова модель стійкості фінансового стану підприємства використовується при застосуванні</b> |
| а) аналітичних засобів  |
| б) аналізу доцільності затрат   |
| в) аналізу чутливості затрат  |
| г) статистичних засобів   |

|   |                               |
|---|-------------------------------|
| <b>8. Поєднайте фактори, що визначають ризик:</b> |                               |
| А) Внутрішні фактори                              | 1. податкова система          |
| Б) Зовнішні прямої дії                            | 2. міжнародне середовище      |
| В) Зовнішні непрямої дії                          | 3. якість продукції та послуг |
|   | 4. поведінка контрагентів     |
|   | 5. технологічні недоліки      |
|   | 6. природно-кліматичні умови  |
|   | 7. корупція та рекет          |

|  |   |
|--|---|
|  | 8. впровадження нової техніки та технології |
|  | 9. інфляційні процеси                       |

|  |
|--|
| <b>9. _____ – план, відповідно до якого гравець здійснює вибір своєї дії у будь-якій можливій ситуації і при будь-якій можливій фактичній інформації</b> |
| а) політика гри  |
| б) правила гри   |
| в) стратегія гри   |
| г) тактика гри   |

|   |
|---|
| <b>10. Графік вказує на характеристику особи:</b> |
| а) нейтральна до ризику                           |
| б) схильна до ризику                              |
| в) уникає ризик                                   |
| г) впевнена в успіху                              |



|  |
|--|
| <b>11. _____ – функція пов'язана з тим, що існування ризику передбачає необхідність вибору одного з можливих варіантів рішення, в зв'язку з чим підприємств в процесі прийняття рішення аналізує всі можливі альтернативи, вибираючи найбільш рентабельні і найменш ризиковані</b> |
| а) аналітична  |
| б) захисна   |
| в) регулятивна   |
| г) соціально-економічна  |

|   |
|---|
| <b>5. До зовнішніх джерел виникнення ризику непрямої дії відносяться:</b> |
| а) інфляційні процеси   |
| б) конкуренція  |
| в) політична ситуація   |
| г) відтік конфіденційної ситуації   |

|  |
|--|
| <b>12. Особливості правил гри зумовлюють таку множину варіантів її розвитку, що передбачити результати гри заздалегідь неможливо</b> |
| а) азартні ігри  |
| б) ігри з природою   |
| в) комбінаторні ігри   |
| г) стратегічні ігри  |

|  |
|--|
| <b>13. До зовнішніх джерел виникнення ризику прямої дії відносяться:</b> |
| а) законодавство   |
| б) міжнародне середовище   |
| в) податкова система   |
| г) фінансові прорахунки  |

|  |
|--|
| <b>14. _____ функція економічного ризику має суперечливий характер і може виступати у двох формах: конструктивній і деструктивній.</b> |
| а) аналітична  |
| б) захисна   |
| в) регулятивна   |

г) соціально-економічна

**15. Поєднайте класифікацію ризиків за їх ознаками та критеріями:**

|  |                   |
|--|-------------------|
| а) за масштабами та розмірами  | 1. виправданий    |
| б) за видами   | 2. глобальний     |
| в) за чисельністю осіб, що приймають рішення                             | 3. груповий       |
| г) за обґрунтованістю заходів щодо зменшення негативних наслідків ризику | 4. динамічний     |
|  | 5. індивідуальний |
|  | 6. локальний      |
|  | 7. невинуватий    |
|  | 8. статичний      |

**16. Область ризику, що характеризується величиною втрат більше величини розрахункового прибутку, але менше величини доходів, це:**

- а) область високого ризику
- б) область максимального ризику
- в) область нормального ризику
- г) область розумного ризику

**17. Надлишок або недостатність власних засобів фірми визначається за формулою**

- а)  $E^c = U^c - F$
  - б)  $E^c = U^c - F$
  - в)  $\pm E^c = E^c - Z$
  - г)  $\pm E^T = (E^c + K^T + K^T) - Z$
- $$\pm E^T = (E^c + K^T) - Z$$

**18. \_\_\_\_\_ - це можливість втрати ресурсів чи недоотримання доходів, що виникає в результаті будь-яких видів діяльності, пов'язаних з виробництвом продукції, товарів, послуг, їх реалізацією, товарно-грошовими і фінансовими операціями, комерцією, а також здійсненням соціально-економічних і науково-технічних проектів**

- а) ризик
- б) визначеність
- в) невизначеність
- г) ризик і невизначеність

**19. До внутрішніх джерел виникнення ризику відносяться:**

- а) недоліки системи управління
- б) природно-кліматичні умови
- в) поведінка контрагентів
- г) технологічні умови

**20.  $\pm E^T = (E^c + K^T) - Z$**

- а) наявність власних коштів підприємства
- б) надлишок або недостатність власних засобів
- в) надлишок або недостатність власних, середньо- і довгострокових джерел формування запасів і затрат
- г) надлишок або недостатність загальної величини основних джерел формування запасів і затрат

**21. Відкриті задачі, в яких невідома вся сукупність факторів, що впливають на результат**

**і особа, що приймає рішення повинна попередньо сформулювати множину гіпотез перед тим, як їх оцінювати це**

- а) ризик
- б) визначеність
- в) невизначеність
- г) ризик і невизначеність

**22. Відомо точно результат кожного з альтернативних варіантів вибору це**

- а) ризик
- б) визначеність
- в) невизначеність
- г) ризик і невизначеність

**23. \_\_\_\_\_ – формалізований опис (модель) конфліктної ситуації, що містить чітко визначені правила дій її учасників, які намагаються отримати певну перемогу через вибір конкретної (в певному розумінні найкращої) стратегії поведінки**

- а) гра
- б) стратегія гравця
- в) теорія ігор
- г) хід гри

**24. Суб'єкт ризику:**

- а) група експертів, що визначають рівень ризику
- б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців
- в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення
- г) особа, що приймає рішення

**25. Невизначеність зумовлюється не свідомими діями інших гравців, а відсутністю інформації про умови, в яких здійснюється дія**

- а) азартні ігри
- б) ігри з природою
- в) комбінаторні ігри
- г) стратегічні ігри

**26. За напрямками ризику поділяються на:**

- |                |                |
|----------------|----------------|
| а) економічний | д) оптимальний |
| б) критичний   | ж) середній    |
| в) мінімальний | з) соціальний  |
| г) політичний  | е) технічний   |

**27. \_\_\_\_\_ – стратегія, яка при багаторазовому повторенні гри забезпечує даному гравцю максимально можливий середній вииграш**

- а) мета гри
- б) оптимальна стратегія
- в) правила гри
- г) хід гри

**28. \_\_\_\_\_ - це систематизація безлічі ризиків на підставі певних ознак і критеріїв, що дозволяють**

|   |
|---|
| <b>об'єднати підмножини ризиків у певні групи</b> |
| а) економічний ризик                              |
| б) кількісна оцінка ризиків                       |
| в) класифікація ризиків                           |
| г) матриця прийняття управлінських рішень         |

|   |
|---|
| <b>29. Якщо ймовірність <math>p_j</math> станів "природи" <math>E_j</math> невідома, то використовують критерії</b> |
| а) Гурвіца  |
| б) Вальда   |
| в) Гермеєра   |
| г) Севіджа  |
| д) Бернуллі-Лапласа   |

|  |
|--|
| <b>30. Об'єкт ризику:</b>  |
| а) група експертів, що визначають рівень ризику  |
| б) діяльність виробничих підприємств усіх видів власності, банків і т.д., тобто діяльність всього того, що поєднується категоріями виробників та підприємців |
| в) ймовірність виникнення результату управлінського рішення  |
| г) особа, що приймає рішення   |

**10. Методи навчання.** Аналітичний, дедуктивний, індуктивний; частково-пошуковий та дослідницький методи при організації самостійного навчання,

**Форми контролю.** Усне опитування, тестові завдання. Підготовка та написання модульної контрольної роботи (тестова - в eLearn).

11.

**12. Розподіл балів, які отримують студенти.** Оцінювання знань студента відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 «Положення про екзамени та заліки у НУБіП України» (наказ про уведення в дію від 27.12.2019 р. № 1371)

| Рейтинг студента,<br>бали | Оцінка національна<br>за результати складання |               |
|---------------------------|---|---------------|
|                           | екзаменів                                     | заліків       |
| 90-100                    | Відмінно                                      | Зараховано    |
| 74-89                     | Добре   |               |
| 60-73                     | Задовільно                                    |               |
| 0-59                      | Незадовільно                                  | Не зараховано |

Для визначення рейтингу студента (слухача) із засвоєння дисципліни  $R_{\text{дис}}$  (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу студента (слухача) з навчальної роботи  $R_{\text{нр}}$  (до 70 балів):  $R_{\text{дис}} = R_{\text{нр}} + R_{\text{ат}}$ .

### 11. Методичне забезпечення

Методичне забезпечення доступне на Навчально-інформаційному порталі НУБіП України. Виконання завдання на практичних заняттях (в групі та самостійно). Виконання самостійної роботи (в малих групах, самостійно, eLearn).

### 12. Рекомендована література

– основна

- Савчук В.П. Основи ризик-менеджменту підприємств. Дніпро: «Баланс Бізнес Букс», 2019. – 280 с.
- Савчук В.П. Практическая энциклопедия финансового менеджера. К.: Баланс Бизнес Букс, 2017. – 976 с.
- Савчук В.П. Оцифрованный менеджмент: Business Intelligence для ТОПов. К.: «Баланс Бизнес Букс», 2018. – 504 с.
- Старостіна А. О., Кравченко В. А. Ризик-менеджмент: теорія та практика: Навч. посіб. - К.: ІВЦ "Видавництво «Політехніка»", 2004. - 200 с
- Мороз В.М., Мороз С.А. Ризик-менеджмент: навч.посіб. К.: «Кондор», 2019. – 140 с. 3. Останкова Л.А., Шевченко Н.Ю. Аналіз моделювання та управління економічними ризиками. Навч.посіб. – К.: Центр учбової

- літератури, 2019 – 256 с.
- Чернова Г. В. Практика управления рисками на уровне предприятия. - СПб.: Питер, 2000. - 176 с.

**– допоміжна.**

- Дамордан А. Стратегический риск менеджмент. – М. Вильямс, 2010. – с.
- Боди З., Кейн А., Маркус А. Принципы инвестиций: Пер. с англ. -4-е изд. - М.: Издат. дом «Вильямс», 2002. - 984 с. «
- Бююль А., Цефель П. SPSS: искусство обработки информации. Анализ статистических данных и восстановление скрытых закономерностей: Пер. с нем. - СПб.: ООО «ДиаСофтЮП», 2001. - 608 с.
- Ван Хорн Дж. К., Вахович Джон М. Основы финансового менеджмента: Пер. с англ. - 11-е изд. - М.: Издат. дом «Вильямс». -2001.-992 с.
- Вітлінський В. В., Наконечний С. /., Шарапов О. Д. Економічний ризик та методи його вимірювання: Підручник. - К.: КНЕУ, 2000. -354 с.
- Камінський А. Б. Економічний ризик та методи його вимірювання: Навч. посіб. - К.: Вид. дім «Козаки», 2002. - 120 с
- Мертенс А. Управление рисками бизнеса. К.: МФК, 2011. – 502 с.
- Малхотра Н. Маркетинговые исследования. Практическое руководство: Пер. с англ. - 3-е изд. - М.: Издат. дом «Вильямс», 2002. -960 с.
- Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб. пособие / А. М. Дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хрусталева; Под ред. Б. А. Лагоши. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 176 с.
- Рогов М. А. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2001. -120 с.
- Старостина А. А. Маркетинговые исследования. - М.: Издат. дом «Вильямс», 2001. - 284 с.
- Старостина А. А., Кравченко В. А. Риск-менеджмент в маркетинге // <http://www.4p.com.Ua/som/9.html>
- Тэпман Л. Н. Риски в экономике: Учеб. пособие для студентов вузов / Под ред. В. А. Швандара. - М.: ЮНИТИ, 2002. - 379 с.
- Конкурентное преимущество: как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость/ Майкл Портер; Пер.с англ. – 4-е изд. – М.: Альпина Паблишер, 2016 – 716 с.

### **13. Інформаційні ресурси**

- [www.ebrd.com](http://www.ebrd.com)
- [www.ifc.org](http://www.ifc.org)
- [www.palisade.com/risk/](http://www.palisade.com/risk/)
- [www.ferma.eu/](http://www.ferma.eu/)
- <https://www.oracle.com/technetwork/middleware/crystalball/overview/risk-analysis-overview-4367760.pdf>