

МІЖРЕГІОНАЛЬНА  
АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ



МАУП

*ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ  
з дисципліни*

***“ЕКОНОМІЧНИЙ РИЗИК  
І МЕТОДИ ЙОГО ВИМІРЮВАННЯ”***

*(для бакалаврів, спеціалістів  
та магістрів, до заліку)*

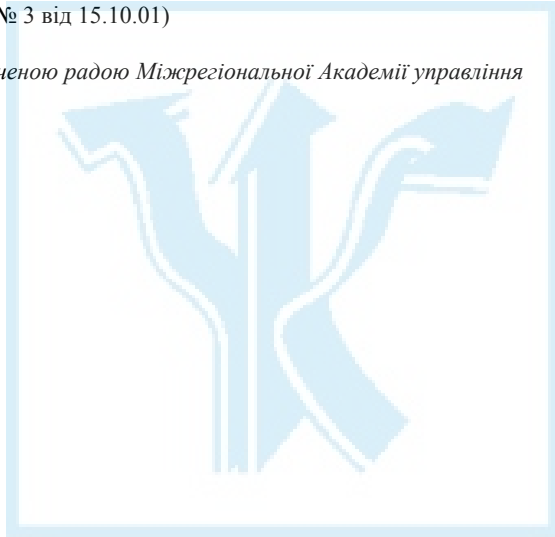
МАУП

Київ 2002

Підготовлено кандидатом економічних наук, доцентом  
*Н. М. Бондар*

Затверджено на засіданні кафедри економіки  
(Протокол № 3 від 15.10.01)

*Схвалено Вченою радою Міжрегіональної Академії управління персоналом*



**МАУП**

***Бондар Н. М.*** Тестові завдання з дисципліни “Економічний ризик і методи його вимірювання” (для бакалаврів, спеціалістів та магістрів, до заліку). — К.: МАУП, 2002. — 23 с.

Тестові завдання містять пояснювальну записку та 10 варіантів тестових завдань з дисципліни “Економічний ризик і методи його вимірювання”.

© Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП), 2002

## **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

Тестові завдання розроблені для студентів, які самостійно вивчають дисципліну “Економічний ризик і методи його вимірювання”.

Тестові завдання охоплюють основні тематичні розділи навчальної програми з дисципліни “Економічний ризик і методи його вимірювання”. Мета виконання студентами тестових завдань — закріпити набуті знання.

Номер варіанта студенти вибирають за першою літерою свого прізвища (див. таблицю).

Перша літера прізвища	Номер варіанта
А, К, Я	1
Б, Л, Ю	2
В, М, Щ	3
Г, Н, Ш	4
Д, О, Ч	5
Е, Є, , Ц	6
Ж, Р, Х	7
З, С, Ф	8
І, Ї, Т,	9
Й, П, У	10

### ***Критерії оцінювання тестових завдань***

Якщо тестові завдання студенти розв’язують під час іспиту, то за правильну відповідь на 10 тестових завдань студент одержує оцінку “відмінно”, на 8–9 — “добре”, на 6–7 — “задовільно”, менш як на 6 — “незадовільно”.

Якщо тестові завдання студенти розв’язують на заліку, то за правильні відповіді більш як на 60 % тестових питань студент одержує оцінку “зараховано”, менша кількість правильних відповідей оцінюється як “не зараховано”.

**ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ**  
**з дисципліни**  
**“ЕКОНОМІЧНИЙ РИЗИК**  
**І МЕТОДИ ЙОГО ВИМІРЮВАННЯ”**

**Варіант 1**

**1. До факторів зовнішнього середовища підприємства відноситься:**

- 1) рівень витрат підприємства на виробництво продукції;
- 2) якість продукції підприємства;
- 3) зв'язки з постачальниками сировини;
- 4) стан виробничих фондів підприємства.

**2. Із наведених складових до елементів ризику не належать:**

- 1) суб'єкт ризику;
- 2) об'єкт ризику;
- 3) джерело ризику;
- 4) інформація про ступінь ризику.

**3. Зовнішнім чинником ризику є:**

- 1) якість маркетингових досліджень;
- 2) схильність керівництва до ризику;
- 3) взаємодія з партнерами;
- 4) стратегія підприємства.

**4. Для кількісного аналізу ризику застосовують:**

- 1) метод аналогій;
- 2) методи імітаційного моделювання;
- 3) аналіз чутливості;
- 4) усі наведені методи.

**5. До внутрішніх способів оптимізації ступеня ризику належить:**

- 1) здобуття додаткової інформації;
- 2) розподіл ризику;
- 3) зовнішнє страхування.

**6. До критерію ефективності інвестиційних проектів, що враховує неризик втрати купівельної спроможності грошей, належить:**

- 1) чиста теперішня вартість проекту;
- 2) індекс проекту;
- 3) період окупності;
- 4) середньорічний дохід.

**7. До політичних ризиків належать:**

- 1) ризик недостатньої сегментації ринку збуту;
- 2) ризик непередбаченого зростання цін на сировину;
- 3) відмова нового уряду від виконання зобов'язань, узятих на себе попереднім урядом;
- 4) несприятливі зміни у законодавчій базі.

**8. Показником ступеня ризику інвестиційного проекту є:**

- 1) початкові капітальні вкладення;
- 2) термін окупності інвестицій;
- 3) дисперсія очікуваних середньорічних грошових потоків від проекту;
- 4) річний грошовий потік від реалізації проекту.

**9. Показником тісного зв'язку між двома акціями є:**

- 1) коефіцієнт кореляції;
- 2) коефіцієнт варіації;
- 3) коефіцієнт бета;
- 4) математичне сподівання очікуваного прибутку за акціями.

**10. До внутрішніх чинників ризику відносяться:**

- 1) законодавство, що регулює підприємницьку діяльність;
- 2) стихійні лиха;
- 3) організація праці на підприємстві.

## **Варіант 2**

### **1. До факторів зовнішнього середовища відноситься:**

- 1) поведінка конкурентів;
- 2) цінова політика підприємства;
- 3) продуктивність праці на підприємстві;
- 4) діюча на підприємстві технологія виробництва продукції.

### **2. Назвіть елемент, що є внутрішнім чинником ризику:**

- 1) принципи діяльності підприємства;
- 2) поведінка конкурентів;
- 3) науково-технічний прогрес;
- 4) економічні зрушення у країні.

### **3. До внутрішніх причин виникнення економічного ризику належить:**

- 1) поведінка контрагентів;
- 2) зсуви в економічних факторах;
- 3) недоліки системи управління підприємством;
- 4) природно-кліматичні умови.

### **4. До зовнішніх способів оптимізації ступеня ризику належить:**

- 1) лімітування;
- 2) розподіл ризику;
- 3) створення запасів, резервів;
- 4) диверсифікація.

### **5. Ризик реального інвестування пов'язаний з:**

- 1) вкладанням коштів у довгострокові цінні папери;
- 2) розміщенням коштів на депозитних рахунках у банку;
- 3) вибором некваліфікованого підрядника;
- 4) придбанням сировини для виробництва продукції.

**6. Якщо коефіцієнт  $\beta$  певної акції більший за одиницю, то:**

- 1) норма прибутку цінного паперу жодним чином не реагує на зміни на ринку;
- 2) норма прибутку акції досить помірковано реагує на зміни, які відбуваються на ринку цінних паперів;
- 3) норма прибутку акції змінюється так само, як і норма прибутку ринку;
- 4) норма прибутку акції значною мірою залежить від змін, що відбуваються на ринку.

**7. Показником ступеня ризику цінних паперів є:**

- 1) норма прибутку;
- 2) коефіцієнт варіації;
- 3) дивіденд;
- 4) курсова вартість акції.

**8. До методів оцінки інвестицій, які враховують невизначеність майбутнього стану економічного середовища, належить:**

- 1) середня ставка доходу;
- 2) період окупності;
- 3) чиста теперішня вартість;
- 4) аналіз чутливості реагування.

**9. Додаткове задоволення від споживання додаткової кількості товару вимірює такий показник:**

- 1) гранична корисність;
- 2) страхова сума;
- 3) детермінований еквівалент лотереї;
- 4) премія за ризик.

**10. Оцінка ризику за методом аналізу чутливості базується на:**

- 1) інформації про наслідки раніше ухвалених рішень;
- 2) імітаційному моделюванню;
- 3) використанні показників еластичності.

### **Варіант 3**

#### **1. Виокремити елемент, що є внутрішнім чинником ризику:**

- 1) принципи діяльності підприємства;
- 2) поведінка конкурентів;
- 3) науково-технічний прогрес;
- 4) економічні зрушення у країні.

#### **2. До систематичного ризику належить:**

- 1) галузевий ризик;
- 2) ризик збільшення питомої ваги витрат матеріальних ресурсів;
- 3) ризик низького рівня дисципліни постачання;
- 4) ризик, пов'язаний з платоспроможністю покупця.

#### **3. Об'єктивний метод визначення ймовірності настання певної події ґрунтується на:**

- 1) використанні суб'єктивних оцінок та критеріїв, що ґрунтуються на різних припущеннях;
- 2) на обчисленні частоти, з якою в минулому відбувалася певна подія.

#### **4. Обмеження потоків, спрямованих у зовнішнє (стосовно підприємства) середовище, називається:**

- 1) диверсифікацією;
- 2) лімітуванням;
- 3) розподілом ризику;
- 4) зовнішнім страхуванням.

#### **5. До комерційного ризику належить:**

- 1) ризик націоналізації та експропріації без адекватної компенсації;
- 2) ризик, пов'язаний з транспортуванням товару;
- 3) фізичне та моральне зношення основних фондів підприємства;
- 4) ризик військових дій та громадських заворушень.

#### **6. До зовнішніх причин виникнення економічного ризику належать:**

- 1) недоліки організації процесу виробництва;



- 2) недоліки системи управління підприємства;
- 3) технологічний ризик;
- 4) зсуви в економічних факторах.

**7. Перекладання ризику на партнера з інвестиційного проекту називається:**

- 1) зовнішнім страхуванням;
- 2) розподілом ризику;
- 3) лімітуванням;
- 4) диверсифікацією.

**8. Згідно із законом спадаючої граничної корисності особа є:**

- 1) схильною до ризику;
- 2) несхильною до ризику;
- 3) нейтральною до ризику.

**9. Якщо коефіцієнт  $\beta$  певної акції менший за одиницю, то:**

- 1) норма прибутку цінного паперу ніяк не реагує на зміни на ринку;
- 2) норма прибутку акції досить помірковано реагує на зміни, що відбуваються на ринку цінних паперів;
- 3) норма прибутку акції змінюється так само, як і норма прибутку ринку;
- 4) норма прибутку акції значною мірою залежить від змін, що відбуваються на ринку.

**10. Аналіз ризику методами імітаційного моделювання базується на:**

- 1) формуванні моделі, здатної прогнозувати значення відповідних показників ефективності об'єкта;
- 2) інформації про наслідки раніше схвалених рішень;
- 3) використанні показників еластичності.

**Варіант 4**

**1. До фінансового ризику належить:**

- 1) підвищення закупівельної ціни у процесі здійснення підприємницького проекту;
- 2) ризик, пов'язаний із платоспроможністю покупця;
- 3) валютний ризик;
- 4) ризик розірвання контракту внаслідок дій владних структур країни.

**2. Процес розподілу інвестованих коштів між різними об'єктами вкладання, які безпосередньо не пов'язані між собою, називається:**

- 1) диверсифікацією;
- 2) лімітуванням;
- 3) розподілом ризику;
- 4) зовнішнім страхуванням.

**3. Якщо коефіцієнт кореляції близький до нуля, зв'язок між нормами прибутку двох акцій:**

- 1) тісний прямий;
- 2) тісний зворотний;
- 3) слабкий.

**4. У випадку прийняття рішення у середовищі з антагоністичними інтересами щодо суб'єкта керування застосовується критерій:**

- 1) Байєса;
- 2) Вальда;
- 3) критерій мінімальної дисперсії.

**5. Особа не буде схильна до ризику, якщо детермінований еквівалент лотереї, у якій вона бере участь:**

- 1) менший за сподіваний виграш у лотереї;
- 2) більший за сподіваний виграш у лотереї;
- 3) дорівнює сподіваному виграшу в лотереї.

**6. Схильність осіб до ризику є джерелом прибутку:**

- 1) інвестиційних компаній;
- 2) акціонерних товариств;
- 3) грального бізнесу;

4) страхових компаній.

**7. Якщо коефіцієнт  $\beta$  певної акції дорівнює одиниці, то:**

- 1) норма прибутку цінного паперу жодним чином не реагує на зміни на ринку;
- 2) норма прибутку акції досить помірковано реагує на зміни, що відбуваються на ринку цінних паперів;
- 3) норма прибутку акції змінюється так само, як і норма прибутку ринку;
- 4) норма прибутку акції значною мірою залежить від змін, що відбуваються на ринку.

**8. Із наведених оцінок для відносної оцінки ступеня ризику цінних паперів застосовуються такі:**

- 1) норма прибутку;
- 2) коефіцієнт кореляції;
- 3) коефіцієнт варіації;
- 4) дисперсія норми прибутку цінного паперу.

**9. Аналіз ризику за методом аналогій базується на:**

- 1) використанні показників еластичності;
- 2) інформації про наслідки раніше схвалених рішень;
- 3) імітаційному моделюванні.

**10. Об'єктивний метод визначення ймовірності базується на:**

- 1) використанні оцінок ситуації керівника підприємства;
- 2) обчисленні частоти, з якою в минулому відбувалася певна подія;
- 3) використанні думки консультанта-експерта.

**Варіант 5**

**1. До комерційного ризику належить:**

- 1) ризик націоналізації та експропріації без адекватної компенсації;
- 2) ризик, пов'язаний з транспортуванням товару;
- 3) фізичне та моральне зношення основних фондів підприємства;

4) ризик військових дій та громадських заворушень.

**2. До несистематичного ризику належить:**

- 1) ризик фізичного та морального зношення основних виробничих фондів підприємства;
- 2) ризик націоналізації та експропріації без адекватної компенсації;
- 3) ризик зростання податків та інших відрахувань внаслідок зміни ставок оподаткування;
- 4) ризик військових дій та громадських заворушень.

**3. Якщо коефіцієнт кореляції близький до 1, зв'язок між нормами прибутку двох акцій:**

- 1) тісний прямий;
- 2) тісний зворотний;
- 3) слабкий.

**4. Показником ступеня ризику інвестиційного проекту є:**

- 1) початкові капітальні вкладення;
- 2) термін окупності інвестицій;
- 3) дисперсія очікуваних середньорічних грошових потоків від проекту;
- 4) річний грошовий потік від реалізації проекту.

**5. Якщо є байдужість особи у виборі між отриманням гарантованої суми, яка збігається із середньоочікуваним вигравшем та участю у лотереї, вона:**

- 1) схильна до ризику;
- 2) не схильна до ризику;
- 3) нейтральна до ризику.

**6. Несхильність до ризику є джерелом прибутку:**

- 1) страхових компаній;
- 2) акціонерних товариств;
- 3) грального бізнесу;
- 4) інвестиційних компаній.

**7. Показник, що відображає зв'язок між нормами прибутку двох видів акцій, називається:**

- 1) регресією;
- 2) семі-варіацією;
- 3) коефіцієнтом кореляції;
- 4) середньоквадратичним відхиленням норми прибутку.

**8. Співвідношення часток інвестицій у цінні папери різних видів називається:**

- 1) структурою портфеля цінних паперів;
- 2) дисперсією портфеля цінних паперів;
- 3) ризиком портфеля цінних паперів;
- 4) варіацією портфеля цінних паперів.

**9. Абсолютна величина коефіцієнта кореляції вказує на:**

- 1) ступінь мінливості доходу цінного паперу;
- 2) те, наскільки тісний зв'язок між дохідністю двох акцій;
- 3) розмір премії за ризик;
- 4) можливість збереження капіталу інвестора.

**10. Ймовірність втрати підприємством у результаті прийняття конкретного рішення прибутку і невідшкодування витрат в обсязі, що не перевищує обсяг змінних витрат, є:**

- 1) допустимим ризиком;
- 2) критичним ризиком;
- 3) катастрофічним ризиком.

**Варіант 6**

**1. Суб'єктивний метод визначення ймовірності настання певної події ґрунтується на:**

- 1) використанні суб'єктивних оцінок та критеріїв, які ґрунтуються на різних припущеннях;
- 2) на обчисленні частоти, з якою в минулому відбувалася певна подія.

**2. Якщо коефіцієнт кореляції близький до  $-1$ , зв'язок між нормами прибутку двох акцій:**

- 1) тісний прямий;
- 2) тісний зворотний;
- 3) слабкий.

**3. Співвідношення часток інвестицій у цінні папери різних видів називається:**

- 1) структурою портфеля цінних паперів;
- 2) дисперсією портфеля цінних паперів;
- 3) ризиком портфеля цінних паперів;
- 4) варіацією портфеля цінних паперів.

**4. Оцінка ризику за методом аналізу чутливості базується на:**

- 1) інформації про наслідки раніше схвалених рішень;
- 2) імітаційному моделюванню;
- 3) використанні показників еластичності;
- 4) економіко-математичному програмуванню.

**5. Ризик реального інвестування пов'язаний з:**

- 1) можливістю банкрутства окремих емітентів;
- 2) вибором некваліфікованого підрядника;
- 3) можливими перебоями у постачанні сировини;
- 4) можливістю невіддалого місцерозташування об'єкта капіталовкладень.

**6. До методів оцінки інвестицій, які враховують невизначеність майбутнього стану економічного середовища, належить:**

- 1) середня ставка доходу;
- 2) період окупності;
- 3) чиста теперішня вартість;
- 4) аналіз чутливості реагування.

**7. Особа, для якої пріоритетнішим є одержання гарантованого виграшу, ніж участь у лотереї, є:**

- 1) схильна до ризику;
- 2) несхильна до ризику;
- 3) нейтральна до ризику.

**8. Процес розподілу інвестованих коштів між різними об'єктами вкладання, які безпосередньо пов'язані між собою, називається:**

- 1) диверсифікацією;
- 2) лімітуванням;
- 3) розподілом ризику;
- 4) зовнішнім страхуванням.

**9. Із наведеного переліку елементів до зовнішніх чинників ризику відносяться:**

- 1) застосовувана технологія виготовлення продукції;
- 2) непередбачувані зміни у податковому законодавстві;
- 3) некомпетентність керівництва підприємства.

**10. Із наведеного переліку елементів до внутрішніх чинників ризику відносяться:**

- 1) взаємовідносини з партнерами;
- 2) зрушення в економіці;
- 3) організаційна структура управління підприємства.

### **Варіант 7**

**1. Метод прогнозування, що відноситься до кількісних методів, — це:**

- 1) думка журі;
- 2) метод експертних оцінок;
- 3) аналіз часових рядів.

**2. Неприятливий вплив динаміки курсів валют зумовлює виникнення:**

- 1) відсотковий кредит;
- 2) кредитний ризик;
- 3) валютний ризик;
- 4) ризик ліквідності.

**3. Показником тісноти зв'язку між дохідністю двох акцій є:**

- 1) коефіцієнт кореляції;
- 2) коефіцієнт варіації;
- 3) коефіцієнт  $b$ ;
- 4) математичне сподівання очікуваного прибутку за акціями.

**4. Для відносної оцінки ступеня ризику цінних паперів застосовується:**

- 1) норма прибутку;
- 2) коефіцієнт кореляції;
- 3) коефіцієнт варіації;
- 4) дисперсія норми прибутку цінного паперу.

**5. Аналіз ризику за методом аналогій базується на:**

- 1) використанні показників еластичності;
- 2) інформації про наслідки раніше ухвалених рішень;
- 3) імітаційному моделюванні.

**6. Із наведеного переліку елементів до зовнішніх чинників ризику відносяться:**

- 1) непередбачувані дії органів державного управління;
- 2) некомпетентність керівництва підприємства;
- 3) якість продукції.

**7. Якщо для особи пріоритетнішою є участь у лотереї, вона:**

- 1) схильна до ризику;
- 2) не схильна до ризику;
- 3) нейтральна до ризику.

**8. До зовнішніх способів оптимізації ступеня ризику належить:**

- 1) лімітування;



- 2) розподіл ризику;
- 3) створення запасів, резервів;
- 4) диверсифікація.

**9. Чи можна стверджувати, що тривалість часового періоду є причиною виникнення невизначеності:**

- 1) так;
- 2) ні.

**10. Із зазначених груп ризиків до комерційного ризику належать:**

- 1) ризики, пов'язані з реалізацією товару (послуг) на ринку;
- 2) ризик, пов'язаний з платоспроможністю покупця;
- 3) ризик військових дій і громадських заворушень.

### **Варіант 8**

**1. До зовнішніх причин виникнення економічного ризику належать:**

- 1) недоліки організації процесу виробництва;
- 2) недоліки системи управління підприємства;
- 3) технологічний ризик;
- 4) зсуви в економічних факторах.

**2. Показником ступеня ризику цінних паперів є:**

- 1) норма прибутку;
- 2) коефіцієнт варіації;
- 3) дивіденд;
- 4) курсова вартість акції.

**3. До маркетингових ризиків належать:**

- 1) ризик взаємодії з контрагентами та партнерами у процесі організації продажу продукції;
- 2) несприятливі зміни у законодавстві;

- 3) ризик збільшення ринкових цін на сировину;
- 4) інфляційний ризик.

**4. Імовірність втрати підприємством (у результаті прийняття конкретного рішення) прибутку і невідшкодування витрат в обсязі, що не перевищує обсяг змінних витрат, є:**

- 1) допустимим ризиком;
- 2) критичним ризиком;
- 3) катастрофічним ризиком.

**5. Абсолютна величина коефіцієнта кореляції вказує на:**

- 1) ступінь мінливості доходу цінного паперу;
- 2) те, наскільки тісний зв'язок між дохідністю двох акцій;
- 3) розмір премії за ризик;
- 4) можливість збереження капіталу інвестора.

**6. Чи можна стверджувати, що науково-технічний прогрес є причиною виникнення невизначеності:**

- 1) так;
- 2) ні.

**7. Сума, якою особа згодна поступитися, щоб уникнути ризику, пов'язаного з лотереєю, називається:**

- 1) страховою сумою;
- 2) вирашем;
- 3) детермінованим еквівалентом лотереї;
- 4) премією за ризик.

**8. Обмеження потоків, спрямованих у зовнішнє (стосовно підприємства) середовище, називається:**

- 1) диверсифікацією;
- 2) лімітуванням;
- 3) розподілом ризику;
- 4) зовнішнім страхуванням.

**9. До зовнішніх чинників ризику відноситься такий елемент:**

- 1) кон'юнктура ринку;
- 2) відсутність професійного досвіду у керівника підприємства;
- 3) розголошення комерційної таємниці.

**10. До внутрішніх чинників ризику відносяться такі елементи:**

- 1) економічні зрушення в галузі;
- 2) конкуренція;
- 3) ефективність використання ресурсів підприємства.

**Варіант 9**

**1. Зовнішнім чинником ризику є:**

- 1) якість маркетингових досліджень;
- 2) схильність керівництва до ризику;
- 3) взаємодія з партнерами;
- 4) стратегія підприємства.

**2. Об'єктивний метод визначення ймовірності базується на:**

- 1) використанні оцінок ситуації даних керівникам підприємства;
- 2) обчисленні частоти, з якою в минулому відбувалася певна подія;
- 3) використанні думки консультанта-експерта.

**3. Можлива несплата з боку одержувача позики називається:**

- 1) відсотковим кредитом;
- 2) кредитним ризиком;
- 3) валютним ризиком;
- 4) ризиком ліквідності.

**4. Чи можна стверджувати, що недостатність отриманої інформації є причиною виникнення невизначеності:**

- 1) так;
- 2) ні.

**5. До комерційного ризику належить:**

- 1) ризик націоналізації та експропріації без відповідної компенсації;
- 2) ризик зростання податків та інших відрахувань;
- 3) ризик, пов'язаний із транспортуванням товару.

**6. Показник, що характеризує міру розсіювання випадкової величини навколо значення її математичного сподівання, називається:**

- 1) модою;
- 2) дисперсією;
- 3) сподіваним значенням випадкової величини;
- 4) коефіцієнтом ризику.

**7. Гарантована сума благ, отримання якої еквівалентне участі в лотереї, називається:**

- 1) страховою сумою;
- 2) сподіваною корисністю;
- 3) детермінованим еквівалентом лотереї;
- 4) вирашем.

**8. На принципі об'єднання ризиків базується діяльність:**

- 1) страхових компаній;
- 2) акціонерних товариств;
- 3) грального бізнесу;
- 4) інвестиційних компаній.

**9. Абсолютна величина коефіцієнта кореляції вказує на:**

- 1) ступінь мінливості доходу цінного паперу;
- 2) те, наскільки тісний зв'язок між дохідністю двох акцій;
- 3) розмір премії за ризик;
- 4) можливість збереження капіталу інвестора.

**10. Додаткове задоволення від споживання додаткової кількості товару вимірює такий показник:**

- 1) премія за ризик;
- 2) детермінований еквівалент лотереї;
- 3) гранична корисність;

- 4) страхова сума.

### ***Варіант 10***

***1. Аналіз ризику методами імітаційного моделювання базується на:***

- 1) формуванні моделі, здатної прогнозувати значення відповідних показників ефективності об'єкта;
- 2) інформації про наслідки раніше схвалених рішень;
- 3) використанні показників еластичності.

***2. Імовірність втрати підприємством прибутку є:***

- 1) допустимим ризиком;
- 2) критичним ризиком;
- 3) катастрофічним ризиком.

***3. Вкладник бажає розмістити вільні кошти на депозитному рахунку комерційного банку. При цьому джерелом ризику є:***

- 1) вкладник;
- 2) грошові кошти;
- 3) комерційний банк.

***4. Із наведеного переліку до зовнішніх чинників ризику відноситься:***

- 1) стратегія підприємства на ринку;
- 2) науково-технічний прогрес;
- 3) якість та рівень використання маркетингу.

***5. Для прийняття рішень в умовах ризику застосовується:***

- 1) модель управління запасами;
- 2) теорія ігор;
- 3) моделі лінійного програмування;
- 4) моделі масового обслуговування.

**6. До методів оцінки інвестицій, які враховують невизначеність майбутнього стану економічного середовища, належить:**

- 1) середня ставка доходу;
- 2) період окупності;
- 3) чиста теперішня вартість;
- 4) аналіз чутливості реагування.

**7. Із наведених оцінок для відносної оцінки ступеня ризику цінних паперів застосовуються:**

- 1) норма прибутку;
- 2) коефіцієнт кореляції;
- 3) коефіцієнт варіації;
- 4) дисперсія норми прибутку цінного паперу.

**8. Додаткове задоволення, яке одержує особа від споживання додаткової кількості товару, називається:**

- 1) граничне задоволення;
- 2) гранична корисність;
- 3) лотерея;
- 4) сподівана корисність.

**9. До маркетингових ризиків належить:**

- 1) ризик взаємодії з контрагентами та партнерами у процесі організації продажу продукції;
- 2) несприятливі зміни у законодавстві;
- 3) ризик збільшення ринкових цін на сировину;
- 4) інфляційний ризик.

**10. Показником ступеня ризику інвестиційного проекту є:**

- 1) початкові капітальні вкладення;
- 2) термін окупності інвестицій;
- 3) дисперсія очікуваних середньорічних грошових потоків від проекту;
- 4) річний грошовий потік від реалізації проекту.

## *ЗМІСТ*

Пояснювальна записка .....	3
Тестові завдання з дисципліни	
“Економічний ризик і методи його вимірювання” .....	4



Відповідальний за випуск  
Редактор  
Комп'ютерна верстка

*Л. В. Бірдус*  
*Л. С. Шостак*  
*Н. М. Музиченко*

**МАУП**

Зам. № ВКЦ-997

Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП)  
03039 Київ-39, вул. Фрометівська, 2, МАУП