**Карта тестовых заданий**

**Компетенция** ПК-4: Способен осуществлять руководство и управление бизнес-анализом

**Индикатор** ПК-4.2: Выявление, регистрация, анализ и классификация рисков, разработка комплекса мероприятий по их минимизации

**Дисциплина Оценка рисков**

**Описание теста:**

1. Тест состоит из 70 заданий, которые проверяют уровень освоения компетенций обучающегося. При тестировании каждому обучающемуся предлагается 30 тестовых заданий по 15 открытого и закрытого типов разных уровней сложности.

2. За правильный ответ тестового задания обучающийся получает 1 условный балл, за неправильный ответ – 0 баллов. По окончании тестирования, система автоматически определяет «заработанный итоговый балл» по тесту, согласно критериям оценки

3 Максимальная общая сумма баллов за все правильные ответы составляет – 100 баллов.

4. Тест успешно пройден, если обучающийся правильно ответил на 70% тестовых заданий (61 балл).

5. На прохождение тестирования, включая организационный момент, обучающимся отводится не более 45 минут. На каждое тестовое задание в среднем по 1,5 минуты.

6. Обучающемуся предоставляется одна попытка для прохождения компьютерного тестирования.

**Кодификатором** теста по дисциплине является раздел рабочей программы «4. Структура и содержание дисциплины (модуля)»

**Комплект тестовых заданий**

**Задания закрытого типа**

**Задания альтернативного выбора**

*Выберите* ***один*** *правильный ответ*

**Простые (1 уровень)**

1. У любого риска есть:

**А) причины и последствия**

Б) только причины и вероятность

В) только последствия и ущерб

Г) факторы и следствия

2 Абсолютные показатели оценки риска основаны на:

А) распределении прогнозируемых значений показателей

Б) субъективных оценках величины риска

**В) фактических показателях финансовой документации**

3 Показатель допустимого риска не должен:

**А) превышать предельного значения**

Б) быть равным нулю

В) быть меньше предельной величины

4 Уровень риска измеряется через:

А) последствия и ущерб

**Б) ущерб и вероятность наступления этого ущерба**

В) причины и последствия

5 Виды анализа рисков:

**А) количественный и качественный**

Б) имитационное моделирование, количественный и качественный

В) имитационное моделирование и качественный

**Средне-сложные (2 уровень)**

6 Карта рисков включает:

А) только внешние риски

Б) только управляемые риски

**В) все риски**

7 Риск – это:

А) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

Б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

**В) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера**

1. Недостатком статистических показателей оценки риска является:

**А) большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения**

Б) ограниченность применения

В) сложность расчетов

1. Идентификация риска это:

А) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

**Б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик**

В) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

1. Мониторинг рисков это:

**А) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий**

Б) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба

В) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании

11Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к показателям риска:

А) абсолютным

**Б) относительным**

В) статистическим

1. Наиболее простой и быстрый в реализации метод оценки рисков

**А) экспертная оценка**

Б) методика «галстук-бабочка»

В) сценарный анализ

1. Показатели оценки риска в условиях определенности:

А) вероятностные и статистические

**Б) абсолютные, относительные и средние**

В) экспертные оценки уровня риска

1. Критический риск характеризуется потерями равными:

А) имущественному состоянию предприятия

**Б) расчетной выручке**

В) ожидаемой прибыли

15 Выявление рисков это:

**А) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании**

Б) определение уровня ущерба от риска и вероятности его наступления

В) процесс минимизации рисков

16 Классификатор рисков это:

**А) перечень типовых примеров рисков**

Б) объединение выявленных рисков на группы

В) критерии для оценки уровня рисков

17 Реагирование на риски это:

А) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба

**Б) разработка и внедрение мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска**

В) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании

18 Самый эффективный способ вовлечения сотрудников в процесс выявления рисков это:

А) проведение совместного семинара

Б) использование опросников

**В) проведение индивидуального интервью**

19 Метод оценки риска основанный на расчетах и анализе статистических показателей, это:

А) метод сценариев

Б) построение дерева решений

**В) вероятностный метод**

20 Показатели оценки риска делятся на группы:

А) относительные, вероятностные, в условиях определённости

**Б) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённости**

В) средние, статистические, экспертные

21 В идеальном варианте выявление и анализ рисков лучше проводить:

**А) между этапами целеполагания и бюджетирования**

Б) до определения целей компании

В) после этапа бюджетирования и планирования

22 Для рисковой ситуации характерно:

А) наличие возможности отказа от принятого решения

Б) отсутствие альтернативных решений

**В) наличие альтернативных решений**

**Сложные (3 уровень)**

23 Оценка и приоритизация рисков это:

**А) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба**

Б) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании

В) построение автоматизированной математической модели учета рисков

24 Сущность методики «галстук-бабочка»:

**А) декомпозиция риска на причины реализации и возможные последствия от его наступления**

Б) определение трудозатрат, необходимых для оценки рисков

В) декомпозиция целей компании на более мелкие составляющие

25 Соотношение понятие «неопределенность» и понятие «риск»:

А) в реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами

**Б) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий**

В) неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны

**Задания на установление соответствия**

*Установите соответствие между левым и правым столбцами.*

**Простые (1 уровень)**

26 Установите соответствие:

**(1Г, 2А, 3Б)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Допустимые риски | А) предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль) |
| 2 Критические риски  | Б) обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией |
| 3 Внутренние риски | В) практически всегда несут в себе потери |
|  | Г) предприятию грозит потеря прибыли |

27 Установите соответствие:

**(1Б, 2Г, 3В)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Передача рисков | А) исключение из деятельности организации заведомо рисковых операций |
| 2 Принятие риска  | Б) перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо |
| 3 Снижение риска  | В) принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь |
|  | Г) оставление риска на ответственности компании |

**Средне-сложные (2 уровень)**

28 Установите соответствие:

**(1В, 2Б, 3А)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Приоритизация рисков | А) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик |
| 2 Мониторинг рисков  | Б) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий  |
| 3 Идентификация риска  | В) ранжирование рисков согласно качественной и/иликоличественной оценке с целью выявления критических рисков для последующего управления ими |
|  | Г) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании  |

29 Установите соответствие:

**(1Б, 2А, 3Г)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Идентификация риска  | А) процесс сравнения результатов анализа риска с установленными критериями риска для определения является ли риск, и/или его величина приемлемыми или допустимыми |
| 2 Оценивание риска  | Б) процесс обнаружения, опознавания и описания рисков |
| 3 Оценка риска  | В) процесс систематического контроля и пересмотра уровней риска с целью выявления изменений, в том числе связанных с осуществлением мероприятий по управлению рисками |
|  | Г) общий процесс идентификации, анализа и оценивания риска |

30 Установите соответствие:

**(1А, 2В)**

Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из

бизнеса, носят название:

методы уклонения от риска;

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Пассивные методы управления рисками | А) позволяют коммерсанту избежать деятельности, связанной с риском, или передать ответственность за риск внешним организациям |
| 2Активные методы управления рисками | Б) направлены на сокращение возможных потерь |
|  | В) предполагают принятие риска под ответственность коммерсанта и снижение неопределенности в коммерческой деятельности организации его собственными усилиями |

31 Установите соответствие:

**(1В, 2Б, 3А)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1Допустимый риск  | А) возможны потеря капитала, имущества и банкротство предпринимателя |
| 2 Критический риск | Б) возможны непоступление не только прибыли, но и выручки и покрытие убытков за счет средств предпринимателя |
| 3 Катастрофический  | В) имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта |
|  | Г) имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта |

32 Установите соответствие:

**(1А, 2В, 3Б)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1Экспертный метод | А) получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных предпринимателей или специалистов |
| 2Сценарный метод | Б) изучение статистики потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном предприятии |
| 3Статистический метод  | В) анализ редких и уникальных событий, не имеющих репрезентативной статистики |
|  | Г) определение размеров отдельных рисков |

33 Установите соответствие:

**(1В, 2 А, 3Г)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1Высшая группа риска  | А) затраты и преимущества принятия риска следует учитывать, а возможности соотносить с последствиями |
| 2 Средняя группа риска | Б) уровень риска значителен |
| 3 Низшая группа | В) уровень риска является недопустимым |
|  | Г) уровень риска незначителен или настолько мал, что необходимость в обработке риска отсутствует |

34 Установите соответствие:

 **(1Б, 2В, 3Г)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Стратегия уклонения  | А) не предпринимается никаких действий для того, чтобы снизить вероятность или влияние риска |
| 2 Стратегия передачи  | Б) полное исключение риска из проекта |
| 3 Стратегия снижения  | В) перекладывает последствия материализации риска и ответственность за реагирование на третью сторону, при этом сам риск не устраняется  |
|  | Г) подразумевает уменьшение вероятности или влияния риска на проект |

**Сложные (3 уровень)**

35 Установите соответствие:

**(1В, 2Г, 3А)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Качественный подходоценки риска | А) оценка размера последствий риска и его вероятности риска, как с использованием экономико -математических методов, так и экспертных оценок |
| 2 Количественный подход оценки риска  | Б) процесс систематического контроля и пересмотра уровней риска с целью выявления изменений, в том числе связанных с осуществлением мероприятий по управлению рисками |
| 3 Смешанный подход оценки риска | В) основан на знании, навыках и опыте владельцев рисков и привлеченных ими для оценки рисков работников  |
|  | Г) оценка размера последствий риска и вероятности его реализации на основе соответствующих исторических данных по реализации риска с использованием статистического аппарата и математических методов, реализуемых с применением специализируемых алгоритмов или программ |

**Задания открытого типа**

**Задания на дополнение**

*Напишите пропущенное слово.*

**Простые (1 уровень)**

36 Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты это его \_\_\_\_\_\_\_\_ **(анализ)**.

37 Потенциальный ущерб измеряется в \_\_\_\_\_\_\_\_ (**деньгах**).

38 Риск, возникший в процессе реализации товаров или услуг, характеризуется как **\_\_\_\_\_\_\_\_** (**коммерческий**).

39 Определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков это его**\_\_\_\_\_\_\_\_** (**оценка**).

40 Чем выше неопределенность, тем риск (степень риска) **\_\_\_\_\_\_\_\_** (**выше**).

41 Риск того, что при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут, относится к \_\_\_\_\_\_\_\_ (**инфляционному**).

**Средне-сложные (2 уровень)**

42 Ответственность за оценку рисков несут его \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(**владельцы).**

43 Метод, связанный с исключением из деятельности организации заведомо рисковых операций, это метод \_\_\_\_\_\_\_\_\_(**отказа**).

44 Процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности это его \_\_\_\_\_\_\_\_ **(оценка)**.

45 К наиболее простым и быстрым методам в реализации оценки рисков относится \_\_\_\_\_\_\_\_ **(экспертный).**

46 Разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий это его \_\_\_\_\_\_\_\_ **(минимизация)**.

47 VAR – это парадигма стоимости\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(риска)**.

48 Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть\_\_\_\_\_\_\_\_ **(выше)**.

49 Комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска составляет  **\_\_\_\_\_\_\_ (управление).**

50 Метод, реализуемый путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов, называется \_\_\_\_\_\_\_\_ **(экспертный, экспертным)**.

51 Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название \_\_\_\_\_\_\_\_ **(диверсификация)**.

52 При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет \_\_\_\_\_\_\_\_ **(страхования)**.

53 Оценка риска для компании в целом является главной функцией риск-\_\_\_\_\_\_\_\_ **(менеджмента)**.

54 Реализация мероприятий в отношении существенных рисков осуществляется с применением принципа экономической \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(**целесообразности).**

55 Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются\_\_\_\_\_\_\_\_ **(внутренними)**.

56 Правильно расставить приоритеты для дальнейшего более детального анализа рисков позволяет их \_\_\_\_\_\_\_\_ **(карта)*.***

57 Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к методам \_\_\_\_\_ **(уклонения)**.

58 Риски, которые практически всегда несут в себе потери, относятся к \_\_\_\_\_ **(чистым)**.

59 Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется перечень возможных \_\_\_\_\_\_\_\_ **(рисков)**.

60 Процесс, связанный с установлением видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации называется \_\_\_\_\_\_\_\_ **(идентификация)**.

61 Диверсификация это метод \_\_\_\_\_\_\_\_ **(минимизации)**.

62 Недостаточность сведений об условиях, в которых будет протекать экономическая деятельность, низкая степень предсказуемости, предвидения этих условий это \_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(неопределенность)**.

63 Риск, характеризующийся потерями, равными расчетной выручке характеризуется как \_\_\_\_\_\_\_\_ **(критический)**.

64 Количественным выражением того, что в результате принятого решения  ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является показатель \_\_\_\_\_\_\_\_ **(риска)**.

65 Для правильной идентификации риска необходима их\_\_\_\_\_\_\_\_ **(классификация)**.

66 Графическое отображение выявленных рисков на основании уровня ущерба и вероятности это их \_\_\_\_\_\_\_\_ **(карта)**.

67 Тип рисков, который невозможно рассчитать статистическими методами это \_\_\_\_\_\_\_\_ **(стратегический)**.

 **Сложные (3 уровень)**

68 Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, относятся к \_\_\_\_\_\_\_\_ **(спекулятивным)**.

69 Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется размахом\_\_\_\_\_\_\_\_ **(вариации)**.

70 Набор компонентов, обеспечивающих организационные меры и структуру для разработки, внедрения, мониторинга, пересмотра и постоянного улучшения управления рисками в масштабе организации это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(**инфраструктура**).

**Карта учета тестовых заданий (вариант 1)**

|  |  |
| --- | --- |
| Компетенция | ПК-4: Способен осуществлять руководство и управление бизнес-анализом |
| Индикатор | ПК-4.2: Выявление, регистрация, анализ и классификация рисков, разработка комплекса мероприятий по их минимизации |
| Дисциплина | Оценка рисков |
| Уровень освоения | Тестовые задания | Итого |
| Закрытого типа | Открытого типа |
| Альтернативный выбор | Установление соответствия/ последовательности | На дополнение |
| 1.1.1 (20%) | 5 | 2 | 6 | 13 |
| 1.1.2 (70%) | 17 | 7 | 26 | 50 |
| 1.1.3 (10%) | 3 | 1 | 3 | 7 |
| Итого: | 25 шт. | 10 шт. | 35 шт. | 70 шт. |

**Карта учета тестовых заданий (вариант 2)**

|  |  |
| --- | --- |
| Компетенция | ПК-4: Способен осуществлять руководство и управление бизнес-анализом |
| Индикатор | ПК-4.2: Выявление, регистрация, анализ и классификация рисков, разработка комплекса мероприятий по их минимизации |
| Дисциплина | Оценка рисков |
| Уровень освоения | Тестовые задания |
| Закрытого типа | Открытого типа |
| Альтернативного выбора | Установление соответствия/ последовательности | На дополнение |
| 1.1.1 | 1У любого риска есть:А) причины и последствия Б) только причины и вероятность В) только последствия и ущерб Г) факторы и следствия2 Абсолютные показатели оценки риска основаны на:А) распределении прогнозируемых значений показателейБ) субъективных оценках величины рискаВ) фактических показателях финансовой документации 3 Показатель допустимого риска не должен:А) превышать предельного значенияБ) быть равным нулюВ) быть меньше предельной величины4 Уровень риска измеряется через:А) последствия и ущерб Б) ущерб и вероятность наступления этого ущерба В) причины и последствия 5 Виды анализа рисков:А) количественный и качественныйБ) имитационное моделирование, количественный и качественныйВ) имитационное моделирование и качественный | 26 Установите соответствие:1Допустимые риски2Критические риски3Внутренние рискиА) предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль)Б) обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиториейВ) практически всегда несут в себе потериГ) предприятию грозит потеря прибыли27 Установите соответствие:1 Передача рисков А) исключение из деятельности организациизаведомо рисковых операций2Принятие риска 3Снижение рискаА)исключение из деятельности организациизаведомо рисковых операцийБ) перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицоВ) принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерьГ) оставление риска на ответственности компании | 36 Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты это его \_\_\_\_\_\_\_\_ 37 Потенциальный ущерб измеряется в \_\_\_\_\_\_\_\_ 38 Риск, возникший в процессе реализации товаров или услуг, характеризуется как \_\_\_\_\_\_\_\_ 39 Определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков это его\_\_\_\_\_\_\_\_.40 Чем выше неопределенность, тем риск (степень риска) \_\_\_\_\_\_\_\_ 41 Риск того, что при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут, относится к \_\_\_\_\_\_\_\_  |
| 1.1.2 | 6 Карта рисков включает:А) только внешние рискиБ) только управляемые рискиВ) все риски7 Риск – это:А) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления целиБ) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестнаВ) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера8Недостатком статистических показателей оценки риска является:А) большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решенияБ) ограниченность примененияВ) сложность расчетов9Идентификация риска это:А) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятияБ) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристикВ) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты10 Мониторинг рисков это:А) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий Б) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба В) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании 11Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к показателям риска:А) абсолютным Б) относительным В) статистическим 12Наиболее простой и быстрый в реализации метод оценки рисковА) экспертная оценка Б) методика «галстук-бабочка» В) сценарный анализ 13Показатели оценки риска в условиях определенности:А) вероятностные и статистические Б) абсолютные, относительные и средние В) экспертные оценки уровня риска14 Критический риск характеризуется потерями равными:А) имущественному состоянию предприятияБ) расчетной выручкеВ) ожидаемой прибыли15 Выявление рисков это:А) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании Б) определение уровня ущерба от риска и вероятности его наступления В) процесс минимизации рисков16 Классификатор рисков это:А) перечень типовых примеров рисковБ) объединение выявленных рисков на группы В) критерии для оценки уровня рисков 17 Реагирование на риски это:А) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба Б) разработка и внедрение мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска В) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании 18 Самый эффективный способ вовлечения сотрудников в процесс выявления рисков это:А) проведение совместного семинара Б) использование опросниковВ) проведение индивидуального интервью 19 Метод оценки риска основанный на расчетах и анализе статистических показателей, это: А) метод сценариевБ) построение дерева решенийВ) вероятностный метод20 Показатели оценки риска делятся на группы:А) относительные, вероятностные, в условиях определённостиБ) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённостиВ) средние, статистические, экспертные21 В идеальном варианте выявление и анализ рисков лучше проводить:А) между этапами целеполагания и бюджетирования Б) до определения целей компании В) после этапа бюджетирования и планирования22 Для рисковой ситуации характерно:А) наличие возможности отказа от принятого решенияБ) отсутствие альтернативных решенийВ) наличие альтернативных решений | 28 Установите соответствие:1Приоритизация рисков 2Мониторинг рисков3 Идентификация риска А) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик Б) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий В) ранжирование рисков согласно качественной и/иликоличественной оценке с целью выявления критических рисков для последующего управления имиГ) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании 29 Установите соответствие:1 Идентификация риска2 Оценивание риска3 Оценка рискаА) процесс сравнения результатов анализа риска с установленными критериями риска для определения является ли риск, и/или его величина приемлемыми или допустимымиБ) процесс обнаружения, опознавания и описания рисковВ) процесс систематического контроля и пересмотра уровней риска с целью выявления изменений, в том числе связанных с осуществлением мероприятий по управлению рискамиГ) общий процесс идентификации, анализа и оценивания риска30 Установите соответствие:1 Пассивные методы управления рисками2Активные методы управления рискамиА) позволяют коммерсанту избежать деятельности, связанной с риском, или передать ответственность за риск внешним организациямБ) направлены на сокращение возможных потерьВ) предполагают принятие риска под ответственность коммерсанта и снижение неопределенности в коммерческой деятельности организации его собственными усилиями31 Установите соответствие:1Допустимый риск 2 Критический риск3 Катастрофический А) возможны потеря капитала, имущества и банкротство предпринимателяБ) возможны непоступление не только прибыли, но и выручки и покрытие убытков за счет средств предпринимателяВ) имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проектаГ) имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта32 Установите соответствие:1Экспертный метод2Сценарный метод3Статистический методА) получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных предпринимателей или специалистовБ) изучение статистики потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном предприятииВ) анализ редких и уникальных событий, не имеющих репрезентативной статистикиГ) определение размеров отдельных рисков33 Установите соответствие:1Высшая группа риска 2 Средняя группа риска 3 Низшая группаА) затраты и преимущества принятия риска следует учитывать, а возможности соотносить с последствиямиБ) уровень риска значителенВ) уровень риска является недопустимымГ) уровень риска незначителен или настолько мал, что необходимость в обработке риска отсутствует34Установите соответствие:1 Стратегия уклонения 2 Стратегия передачи 3 Стратегия сниженияА) не предпринимается никаких действий для того, чтобы снизить вероятность или влияние рискаБ) полное исключение риска из проектаВ) перекладывает последствия материализации риска и ответственность за реагирование на третью сторону, при этом сам риск не устраняется Г) подразумевает уменьшение вероятности или влияния риска на проект | 42 Ответственность за оценку рисков несут его \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_43 Метод, связанный с исключением из деятельности организации заведомо рисковых операций, это метод \_\_\_\_\_\_\_\_\_.44 Процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности это его \_\_\_\_\_\_\_\_ 45 К наиболее простым и быстрым методом в реализации оценки рисков относится \_\_\_\_\_\_\_\_ 46 Разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий это его \_\_\_\_\_\_\_\_ 47 VAR – это парадигма стоимости\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .48Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть\_\_\_\_\_\_\_\_49 Комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска составляет\_\_\_\_\_\_\_ 50 Метод, реализуемый путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов, называется \_\_\_\_\_\_\_\_ 51 Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название \_\_\_\_\_\_\_\_ 52 При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет \_\_\_\_\_\_\_\_53 Оценка риска для компании в целом является главной функцией риск-\_\_\_\_\_\_\_\_ 54Реализация мероприятий в отношении существенных рисков осуществляется с применением принципа экономической \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_55 Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются\_\_\_\_\_\_\_\_ 56 Правильно расставить приоритеты для дальнейшего более детального анализа рисков позволяет их \_\_\_\_\_\_\_\_ 57 Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к методам \_\_\_\_\_ 58 Риски, которые практически всегда несут в себе потери, относятся к \_\_\_\_\_.59 Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется перечень возможных \_\_\_\_\_\_\_\_ 60 Процесс, связанный с установлением видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации называется \_\_\_\_\_\_\_\_ 61 Диверсификация это метод \_\_\_\_\_\_\_\_ 62 Недостаточность сведений об условиях, в которых будет протекать экономическая деятельность, низкая степень предсказуемости, предвидения этих условий это \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 63 Риск, характеризующийся потерями, равными расчетной выручке характеризуется как \_\_\_\_\_\_\_\_ 64 Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является показатель \_\_\_\_\_\_\_\_ 65 Для правильной идентификации риска необходима их\_\_\_\_\_\_\_\_ 66 Графическое отображение выявленных рисков на основании уровня ущерба и вероятности это их \_\_\_\_\_\_\_\_ 67 Тип рисков, который невозможно рассчитать статистическими методами это \_\_\_\_\_\_\_\_  |
| 1.1.3 | 23 Оценка и приоритизация рисков это:А) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущербаБ) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании В) построение автоматизированной математической модели учета рисков 24 Сущность методики «галстук-бабочка»:А) декомпозиция риска на причины реализации и возможные последствия от его наступленияБ) определение трудозатрат, необходимых для оценки рисков В) декомпозиция целей компании на более мелкие составляющие 25 Соотношение понятие «неопределенность» и понятие «риск»:А) в реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимамиБ) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событийВ) неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны | 35Установите соответствие:1 Качественный подходоценки риска2Количественный подход оценки риска3 Смешанный подход оценки рискаА) оценка размера последствий риска и его вероятности риска, как с использованием экономико-математических методов, так и экспертных оценокБ) процесс систематического контроля и пересмотра уровней риска с целью выявления изменений, в том числе связанных с осуществлением мероприятий по управлению рискамиВ) основан на знании, навыках и опыте владельцев рисков и привлеченных ими для оценки рисков работников Г) оценка размера последствий риска и вероятности его реализации на основе соответствующих исторических данных по реализации риска с использованием статистического аппарата и математических методов, реализуемых с применением специализируемых алгоритмов или программ | 68 Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, относятся к \_\_\_\_\_\_\_\_ 69 Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется размахом\_\_\_\_\_\_\_\_ 70 Набор компонентов, обеспечивающих организационные меры и структуру для разработки, внедрения, мониторинга, пересмотра и постоянного улучшения управления рисками в масштабе организации это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Итого: | 25 шт. | 10 шт. | 35 шт. |

**Критерии оценивания**

**Критерии оценивания тестовых заданий**

Критерии оценивания: правильное выполнение одного тестового задания оценивается условно 1 баллом, неправильное – 0 баллов.

Максимальная общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл – 100 баллов.

**Шкала оценивания результатов компьютерного тестирования обучающихся** (рекомендуемая)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка  | Процент верных ответов | Баллы  |
| «удовлетворительно» | 70-79% | 61-75 баллов |
| «хорошо» | 80-90% | 76-90 баллов |
| «отлично» | 91-100% | 91-100 баллов |

**Ключи ответов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ тестовых заданий** | **Номер и вариант правильного ответа** |  |  | **№** **тестовых заданий** | **Номер и вариант правильного ответа** |
|  |  | **36** | анализ |
| **1** | А) причины и последствия |  |  | **37** | деньгах |
| **2** | В) фактических показателях финансовой документации |  |  | **38** | коммерческий  |
| **3** | А) превышать предельного значения |  |  | **39** | оценка |
| **4** | Б) ущерб и вероятность наступления этого ущерба |  |  | **40** | выше |
| **5** | А) количественный и качественный |  |  | **41** | инфляционному |
| **6** | В) все риски |  |  | **42** | владельцы |
| **7** | В) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера |  |  | **43** | отказа |
| **8** | А) большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения |  |  | **44** | оценка |
| **9** | Б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик |  |  | **45** | экспертный |
| **10** | А) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий  |  |  | **46** | минимизация |
| **11** | Б) относительным |  |  | **47** | риска |
| **12** | А) экспертная оценка |  |  | **48** | выше |
| **13** | Б) абсолютные, относительные и средние |  |  | **49** | управление |
| **14** | Б) расчетной выручке |  |  | **50** | экспертный, экспертным |
| **15** | А) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании |  |  | **51** | диверсификация |
| **16** | А) перечень типовых примеров рисков |  |  | **52** | страхования |
| **17** | Б) разработка и внедрение мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска |  |  | **53** | менеджмента |
| **18** | В) проведение индивидуального интервью |  |  | **54** | целесообразности |
| **19** | В) вероятностный метод |  |  | **55** | внутренними |
| **20** | Б) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённости |  |  | **56** | карта |
| **21** | А) между этапами целеполагания и бюджетирования |  |  | **57** | уклонения |
| **22** | В) наличие альтернативных решений |  |  | **58** | чистым |
| **23** | А) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба |  |  | **59** | рисков |
| **24** | А) декомпозиция риска на причины реализации и возможные последствия от его наступления |  |  | **60** | идентификация |
| **25** | Б) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий |  |  | **61** | минимизации |
| **26** | 1Г, 2А, 3Б |  |  | **62** | неопределенность |
| **27** | 1Б, 2Г, 3В |  |  | **63** | критический |
| **28** | 1В, 2Б, 3А |  |  | **64** | риска |
| **29** | 1Б, 2А, 3Г |  |  | **65** | классификация |
| **30** | 1А, 2В |  |  | **66** | карта |
| **31** | 1В, 2Б, 3А |  |  | **67** | стратегический |
| **32** | 1А, 2В, 3Б |  |  | **68** | спекулятивным |
| **33** | 1В, 2 А, 3Г |  |  | **69** | вариации |
| **34** | 1Б, 2В, 3Г |  |  | **70** | инфраструктура |
| **35** | 1В, 2Г, 3А |  |  |  |  |