**Карта тестовых заданий**

**Компетенция** ПК-2: Способен осуществлять стратегическое управление рисками

**Индикатор** ПК-2.2: Определяет ключевые индикаторы и предельно допустимые уровни рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков

**Дисциплина Оценка и управление рисками**

**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 Реальное влияние при управлении по целям имеют руководители уровня:

А) среднего

Б) низшего

**В) высшего**

4 Принятие рискового решения в управленческой практике должно осуществляться:

А) только коллегиально

**Б) финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично**

В) совместно

5 Виды анализа рисков:

**А) количественный и качественный**

Б) имитационное моделирование, количественный и качественный

В) имитационное моделирование и качественный

**Средне-сложные (2 уровень)**

6 Последствия риска могут быть:

А) скорее положительными

**Б) как положительными, так и отрицательными**

В) только отрицательными

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**

8Функциями субъекта управления в риск-менеджменте не является:

А) прогнозирование

**Б) нормирование**

В) регулирование

9Идентификация 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

10Мониторинг 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

11 Правилами риск-менеджмента не является:

**А) риск - дело благородное**

Б) нельзя рисковать многим ради малого

В) нельзя рисковать многим ради малого

1. Ключевая особенность современного подхода к управлению рисками заключается в:

**А) рассмотрении как позитивных, так и негативных рисков**

Б) наличии наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей

В) использовании самых современных и точных математических методов

1. Конечной целью управления риском является:

А) получение большей информации

Б) перенос риска на другое лицо

**В) составление базы данных о рисках**

1. Культура управления рисками это:

**А) создание в организации среды, способствующей выявлению, оценке и снижению рисков**

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

В) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков

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 Минимизация риска это:

**А) разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий**

Б) перенос риска на третью сторону посредством заключения юридически обязывающих документов

В) принятие риска

17 Реагирование на риски это:

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

 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

18 Для рисковой ситуации характерно

А) наличие возможности отказа от принятого решения

Б) отсутствие альтернативных решений

**В) наличие альтернативных решений**

19 Главной функцией риск-менеджмента является:

А) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

Б) оценка риска по каждому проекту в компании

**В) оценка риска для компании в целом**

20 Показатели оценки риска делятся на группы:

А) относительные, вероятностные, в условиях определённости

Б) средние, статистические, экспертные

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

21 Прогнозирование внешней обстановки относится к группе методов управления рисками:

**А) компенсации**

Б) уклонения

В) локализации

22 Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является:

**А) определение цели риска и целей рисковых вложений капитала**

Б) возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли

В) создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации

**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 Системный подход к риск-менеджменту предполагает:

**А) создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками**

Б) системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков

25 В стратегии риск – менеджмента применяются правила:

**А) максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска**

Б) минимальный риск, максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска

В) оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, безразличие к риску

**Задания на установление последовательности.**

**Простые (1 уровень)**

26 Установите последовательность оценки рисков:

**(1В, 2Б, 3Г, 4А)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Характеристика риска |
| 2 | Б) Характеристика опасности |
| 3 | В) Идентификация опасности |
| 4 | Г) Оценка воздействия |
|  | Д) Выявление новых рисков |

27 Установите последовательность процесса выявления рисков:

**(1В, 2Б, 3А)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Вовлечение сотрудников / интервью |
| 2 | Б) Использование классификатора рисков |
| 3 | В) Структурирование цели |
|  | Г) Проведение сценарного анализа |

**Средне-сложные (2 уровень)**

28 Установите последовательность процедур мониторинга выявленных рисков:

**(1Г, 2А, 3Б, 4Д)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Анализ эффективности проводимых мероприятий |
| 2 | Б) Переоценка существующих рисков |
| 3 | В) Пересмотр бюджета компании |
| 4 | Г) Реализация запланированных мероприятий |
|  | Д) Выявление новых рисков |

29 Установите последовательность этапов управления риском:

**(1Б, 2А, 3Д, 4Г, 5В)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Выбор методов и инструментов управления выявленным риском |
| 2 | Б) Выявление риска, оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убытка |
| 3 | В) Оценка достигнутых результатов и корректировка риск-стратегии риска и минимизации возможных негативных последствий |
| 4 | Г) Реализация риск-стратегии |
| 5 | Д) Разработка риск-стратегии с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствий |
|  | Е) Мониторинг риска |

30 Установите последовательность способов управления рисками в порядке снижения их эффективности:

**(1Г, 2Б, 3В, 4А)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Принятие |
| 2 | Б) Минимизация |
| 3 | В) Перенос |
| 4 | Г) Избежание |
|  | Д) Пересмотр бюджета компании |

31 Установите последовательность процедур системного подхода к управлению рисками:

**(1А, 2В, 3Г, 4Б)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Выявление |
| 2 | Б) Мониторинг и пересмотр |
| 3 | В) Анализ и приоритизация |
| 4 | Г) Управление |
|  | Д) Проведение сценарного анализа |

32Установите последовательность этапов аналитического метода анализа рисков:

**(1А, 2Г, 3В, 4Б)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Подготовка к аналитической обработке информации |
| 2 | Б) Анализ |
| 3 | В) Определение критических значения ключевых параметров |
| 4 | Г) Построение диаграмм отражающих зависимость выбранных результирующих показателей от величины исходных параметров |
|  | Д) Пересмотр бюджета компании |

33 Установите последовательность этапа планирования управления риском:

**(1Г, 2Б, 3В)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Анализ |
| 2 | Б) Установление целей и параметров, в пределах которых риск или группа рисков могут быть изучены и приняты решения по ним |
| 3 | В) Сбор и обработка информации по вероятностным аспектам риска |
|  | Г) Определение проблемы |

34 Установите последовательность этапа реализации риска:

**(1В, 2Б, 3А, 4Д)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Оценка |
| 2 | Б) Анализ |
| 3 | В) Идентификации рисков |
| 4 | Г) Прогнозирование |
|  | Д) Разработка мер по снижению |

**Сложные (3 уровень)**

35 Установите последовательность этапа анализа риска:

**(1Г, 2Е, 3В, 4А, 5Д, 6Б)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | А) Установить допустимый уровень риска |
| 2 | Б) Разработать мероприятия по снижению риска |
| 3 | В) Оценить риск с финансовой точки зрения |
| 4 | Г) Выявить факторы, влияющие на конкретный вид риска |
| 5 | Д) Провести анализ отдельных операций по выбранному уровню риска |
| 6 | Е) Провести анализ и оценку выявленных факторов |
|  | Ж) Построить диаграммы отражающие зависимость выбранных результирующих показателей от величины исходных параметров |

**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 \_\_\_\_\_\_\_\_ **(анализ)**.

37 Суть риск-менеджмента состоит в \_\_\_\_\_\_\_\_ (**управлении**).

38 Исключение из деятельности организации заведомо рисковых операций, это метод **\_\_\_\_\_\_\_\_** (**отказа)**.

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

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

41 Способ решения проблемы приспособления в сложившейся ситуации это инструмент\_\_\_\_\_\_\_\_ (**управления**).

42 Методы управления риском - это методы сокращения расходов, связанных с **\_\_\_\_\_\_\_\_** (**риском**).

**Средне-сложные (2 уровень)**

43 Создание системы резервов относится к методу \_\_\_\_\_\_\_\_ (**компенсации**).

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

45 Метод, который является наиболее простым и быстрым в реализации оценки называется \_\_\_\_\_\_\_\_ **(экспертный, экспертным).**

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

47 Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (**уклонения**).

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

49 Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (**компенсации).**

50 Метод, который может быть реализован 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. Комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска это \_\_\_\_\_\_\_ (**управление**).

55 Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, относятся к \_\_\_\_\_\_\_\_ **(внутренним)**.

56 Оставление риска на ответственности компании это метод \_\_\_\_\_\_\_\_ **(принятия)*.***

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

58 Меры по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь направлены на его \_\_\_\_\_\_\_\_ **(снижение).**

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

60 Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации это \_\_\_\_\_\_\_\_ **(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, который характеризуется потерями, равными расчетной выручке называется \_\_\_\_\_\_\_\_ **(критический, критическим)**.

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 его\_\_\_\_\_\_\_\_ **(классификация)**.

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

**Сложные (3 уровень)**

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

68 Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется \_\_\_\_\_\_\_\_ **(хеджирование)**.

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

70 Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов, все это инструментарий методов \_\_\_\_\_\_\_\_ **(компенсации)**.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Компетенция | ПК-2: Способен осуществлять стратегическое управление рисками | | | |
| Индикатор | ПК-2.2: Определяет ключевые индикаторы и предельно допустимые уровни рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков | | | |
| Дисциплина | Оценка и управление рисками | | | |
| Уровень освоения | Тестовые задания | | | Итого |
| Закрытого типа | | Открытого типа |
| Альтернативный выбор | Установление соответствия/ последовательности | На дополнение |
| 1.1.1 (20%) | 5 | 2 | 7 | 14 |
| 1.1.2 (70%) | 17 | 7 | 24 | 48 |
| 1.1.3 (10%) | 3 | 1 | 4 | 7 |
| Итого: | 25 шт. | 10 шт. | 35 шт. | 70 шт. |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Компетенция | ПК-2: Способен осуществлять стратегическое управление рисками | | |
| Индикатор | ПК-2.2: Определяет ключевые индикаторы и предельно допустимые уровни рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков | | |
| Дисциплина | Оценка и управление рисками | | |
| Уровень освоения | Тестовые задания | | |
| Закрытого типа | | Открытого типа |
| Альтернативного выбора | Установление соответствия/ последовательности | На дополнение |
| 1.1.1 | 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  3Реальное влияние при управлении по целям имеют руководители уровня:  А) среднего  Б) низшего  В) высшего  4Принятие рискового решения в управленческой практике должно осуществляться:  А) только коллегиально  Б)финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично  В) совместно  5 Виды анализа рисков:  А)количественный и качественный  Б)имитационное моделирование, количественный и качественный  В)имитационное моделирование и качественный | 26 Установите последовательность оценки рисков:  А) Характеристика риска  Б) Характеристика опасности  В) Идентификация опасности  Г) Оценка воздействия  Д) Выявление новых рисков  27 Установите последовательность процесса выявления рисков:  А) Вовлечение сотрудников / интервью  Б) Использование классификатора рисков  В) Структурирование цели  Г) Проведение сценарного анализа | 36 Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты это \_\_\_\_\_\_\_\_  37 Суть риск-менеджмента состоит в \_\_\_\_\_\_\_\_  38 Исключение из деятельности организации заведомо рисковых операций, это метод \_\_\_\_\_\_\_\_  39 Определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков это их \_\_\_\_\_\_\_\_  40 Чем выше неопределенность, тем риск (степень риска) \_\_\_\_\_\_\_\_  41 Способ решения проблемы приспособления в сложившейся ситуации это инструмент\_\_\_\_\_\_\_\_  42 Методы управления риском - это методы сокращения расходов, связанных с \_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 1.1.2 | 6 Последствия риска могут быть:  А)скорее положительными  Б) как положительными, так и отрицательными  В) только отрицательными 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  8 Функциями субъекта управления в риск-менеджменте не является:  А) прогнозирование  Б) нормирование  В) регулирование  9Идентификация 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  10Мониторинг 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  11 Правилами риск-менеджмента не является:  А) риск - дело благородное  Б) нельзя рисковать многим ради малого  В) нельзя рисковать многим ради малого  12Ключевая особенность современного подхода к управлению рисками заключается в:  А) рассмотрении как позитивных, так и негативных рисков  Б) наличии наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей  В) использовании самых современных и точных математических методов  13Конечной целью управления риском является:  А) получение большей информации  Б) перенос риска на другое лицо  В) составление базы данных о рисках  14Культура управления рисками это:  А) создание в организации среды, способствующей выявлению, оценке и снижению рисков  Б) разработка и внедрение мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска  В) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков  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 Минимизация риска это:  А) разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий  Б) перенос риска на третью сторону посредством заключения юридически обязывающих документов  В) принятие риска  17 Реагирование на риски это:  А) разработка и внедрение мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска  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  18 Для рисковой ситуации характерно  А) наличие возможности отказа от принятого решения  Б) отсутствие альтернативных решений  В) наличие альтернативных решений  19 Главной функцией риск-менеджмента является:  А) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий  Б) оценка риска по каждому проекту в компании  В) оценка риска для компании в целом  20 Показатели оценки риска делятся на группы:  А) относительные, вероятностные, в условиях определённости  Б) средние, статистические, экспертные  В) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённости  21 Прогнозирование внешней обстановки относится к группе методов управления рисками:  А) компенсации  Б) уклонения  В) локализации  22 Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является:  А) определение цели риска и целей рисковых вложений капитала  Б) возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли  В) создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации | 28 Установите последовательность процедур мониторинга выявленных рисков:  А) Анализ эффективности проводимых мероприятий  Б) Переоценка существующих рисков  В) Пересмотр бюджета компании  Г) Реализация запланированных мероприятий  Д) Выявление новых рисков  29 Установите последовательность этапов управления риском:  А) Выбор методов и инструментов управления выявленным риском  Б) Выявление риска, оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убытка  В) Оценка достигнутых результатов и корректировка риск-стратегии риска и минимизации возможных негативных последствий  Г) Реализация риск-стратегии  Д) Разработка риск-стратегии с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствий  Е) Мониторинг риска  30 Установите последовательность способов управления рисками в порядке снижения их эффективности:  А) Принятие  Б) Минимизация  В) Перенос  Г) Избежание  Д) Пересмотр бюджета компании  31 Установите последовательность процедур системного подхода к управлению рисками:  А) Выявление  Б) Мониторинг и пересмотр  В) Анализ и приоритизация  Г) Управление  Д) Проведение сценарного анализа  32 Установите последовательность этапов аналитического метода анализа рисков:  А) Подготовка к аналитической обработке информации  Б) Анализ  В) Определение критических значения ключевых параметров  Г) Построение диаграмм отражающих зависимость выбранных результирующих показателей от величины исходных параметров  Д) Пересмотр бюджета компании  33 Установите последовательность этапа планирования управления риском:  А) Анализ  Б) Установление целей и параметров, в пределах которых риск или группа рисков могут быть изучены и приняты решения по ним  В) Сбор и обработка информации по вероятностным аспектам риска  Г) Определение проблемы  34 Установите последовательность этапа реализации риска:  А) Оценка  Б) Анализ  В) Идентификации рисков  Г) Прогнозирование  Д) Разработка мер по снижению | 43 Создание системы резервов относится к методу \_\_\_\_\_\_\_\_  44 Процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности это его\_\_\_\_\_\_\_\_  45 Метод, который является наиболее простым и быстрым в реализации оценки называется \_\_\_\_\_\_\_\_  46 Разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий это его \_\_\_\_\_\_\_\_  47 Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  48 Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть\_\_\_\_\_\_\_\_  49 Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  50 Метод, который может быть реализован 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-\_\_\_\_\_\_\_\_  54. Комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска это \_\_\_\_\_\_\_  55 Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, относятся к \_\_\_\_\_\_\_\_  56 Оставление риска на ответственности компании это метод \_\_\_\_\_\_\_\_  57 Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к методам \_\_\_\_\_  58 Меры по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь направлены на его \_\_\_\_\_\_\_\_  59 Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется перечень возможных \_\_\_\_\_\_\_\_  60 Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации это \_\_\_\_\_\_\_\_  61 Диверсификация это метод \_\_\_\_\_\_\_\_  62 Недостаточность сведений об условиях, в которых будет протекать экономическая деятельность, низкая степень предсказуемости, предвидения этих условий это \_\_\_\_\_\_\_\_\_  63 Риск, который характеризуется потерями, равными расчетной выручке называется \_\_\_\_\_\_\_\_  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 его\_\_\_\_\_\_\_\_  66 Графическое отображение выявленных рисков на основании уровня ущерба и вероятности это их \_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 1.1.3 | 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 Системный подход к риск-менеджменту предполагает:  А) создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками  Б) системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков  25 В стратегии риск – менеджмента применяются правила:  А) максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска  Б) минимальный риск, максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска  В) оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, безразличие к риску | 35 Установите последовательность этапа анализа риска:  А) Установить допустимый уровень риска  Б) Разработать мероприятия по снижению риска  В) Оценить риск с финансовой точки зрения  Г) Выявить факторы, влияющие на конкретный вид риска  Д) Провести анализ отдельных операций по выбранному уровню риска  Е) Провести анализ и оценку выявленных факторов  Ж) Построить диаграммы отражающие зависимость выбранных результирующих показателей от величины исходных параметров | 67 Тип рисков который невозможно рассчитать статистическими методами\_\_\_\_\_\_\_\_  68 Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется \_\_\_\_\_\_\_\_  69 Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется размахом\_\_\_\_\_\_\_\_  70 Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов, все это инструментарий методов \_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Итого: | 25 шт. | 10 шт. | 35 шт. |

**Критерии оценивания**

**Критерии оценивания тестовых заданий**

Критерии оценивания: правильное выполнение одного тестового задания оценивается 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** | управлении |
| **2** | В) фактических показателях финансовой документации |  |  | **38** | отказа |
| **3** | В) высшего |  |  | **39** | оценка |
| **4** | Б) финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично |  |  | **40** | выше |
| **5** | А) количественный и качественный |  |  | **41** | управления |
| **6** | Б) как положительными, так и отрицательными |  |  | **42** | риском |
| **7** | В) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера |  |  | **43** | компенсации |
| **8** | Б) нормирование |  |  | **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, экспертным |
| **10** | А) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий |  |  | **46** | минимизация |
| **11** | А) риск - дело благородное |  |  | **47** | уклонения |
| **12** | А) рассмотрении как позитивных, так и негативных рисков |  |  | **48** | выше |
| **13** | В) составление базы данных о рисках |  |  | **49** | компенсации |
| **14** | А) создание в организации среды, способствующей выявлению, оценке и снижению рисков |  |  | **50** | экспертный, экспертным |
| **15** | А) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании |  |  | **51** | диверсификация |
| **16** | А) разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий |  |  | **52** | страхования |
| **17** | А) разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий |  |  | **53** | менеджмента |
| **18** | В) наличие альтернативных решений |  |  | **54** | управление |
| **19** | В) оценка риска для компании в целом |  |  | **55** | внутренним |
| **20** | В) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённости |  |  | **56** | принятия |
| **21** | А) компенсации |  |  | **57** | уклонения |
| **22** | А) определение цели риска и целей рисковых вложений капитала |  |  | **58** | снижение |
| **23** | А) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба |  |  | **59** | рисков |
| **24** | А) создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками |  |  | **60** | идентификация |
| **25** | А) максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска |  |  | **61** | минимизации |
| **26** | 1В, 2Б, 3Г, 4А |  |  | **62** | неопределенность |
| **27** | 1В, 2Б, 3А |  |  | **63** | критический, критическим |
| **28** | 1Г, 2А, 3Б, 4Д |  |  | **64** | риска |
| **29** | 1Б, 2А, 3Д, 4Г, 5В |  |  | **65** | классификация |
| **30** | 1Г, 2Б, 3В, 4А |  |  | **66** | карта |
| **31** | 1А, 2В, 3Г, 4Б |  |  | **67** | стратегический |
| **32** | 1А, 2Г, 3В, 4Б |  |  | **68** | хеджирование |
| **33** | 1Г, 2Б, 3В |  |  | **69** | вариации |
| **34** | 1В, 2Б, 3А, 4 |  |  | **70** | компенсации |
| **35** | 1Г, 2Е, 3В, 4А, 5Д, 6Б |  |  |  |  |