**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 следствия2 Абсолютные показатели оценки риска основаны на:А)распределении прогнозируемых значений показателейБ) субъективных оценках величины рискаВ)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) единоличноВ) совместно5 Виды анализа рисков:А)количественный и качественныйБ)имитационное моделирование, количественный и качественныйВ)имитационное моделирование и качественный | 26 Установите последовательность оценки рисков:А) Характеристика риска Б) Характеристика опасностиВ) Идентификация опасности Г) Оценка воздействияД) Выявление новых рисков27 Установите последовательность процесса выявления рисков:А) Вовлечение сотрудников / интервьюБ) Использование классификатора рисковВ) Структурирование целиГ) 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 положительнымиБ) как положительными, так и отрицательнымиВ) только отрицательными 7 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 характера8 Функциями субъекта управления в риск-менеджменте не является:А) прогнозирование Б) нормированиеВ) регулирование9Идентификация 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 проекты10Мониторинг 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 благородноеБ) нельзя рисковать многим ради малогоВ) нельзя рисковать многим ради малого12Ключевая особенность современного подхода к управлению рисками заключается в:А) рассмотрении как позитивных, так и негативных рисковБ) наличии наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслейВ) использовании самых современных и точных математических методов13Конечной целью управления риском является:А) получение большей информацииБ) перенос риска на другое лицоВ) составление базы данных о рисках14Культура 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 рисков15 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 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 риска17 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 характерноА) наличие возможности отказа от принятого решенияБ) отсутствие альтернативных решенийВ) наличие альтернативных решений19 Главной функцией риск-менеджмента является: А) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событийБ) оценка риска по каждому проекту в компанииВ) оценка риска для компании в целом20 Показатели оценки риска делятся на группы:А) относительные, вероятностные, в условиях определённостиБ) средние, статистические, экспертныеВ) в условиях определённости, в условиях частичной неопределённости, в условиях полной неопределённости21 Прогнозирование внешней обстановки относится к группе методов управления рисками: А) компенсацииБ) уклонения В) локализации 22 Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является:А) определение цели риска и целей рисковых вложений капиталаБ) возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибылиВ) 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 рисковВ) Пересмотр бюджета компанииГ) Реализация запланированных мероприятийД) Выявление новых рисков29 Установите последовательность этапов управления риском:А) Выбор методов и инструментов управления выявленным рискомБ) Выявление риска, оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убыткаВ) Оценка достигнутых результатов и корректировка риск-стратегии риска и минимизации возможных негативных последствийГ) Реализация риск-стратегииД) Разработка риск-стратегии с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствийЕ) Мониторинг риска30 Установите последовательность способов управления рисками в порядке снижения их эффективности:А) Принятие Б) МинимизацияВ) ПереносГ) ИзбежаниеД) Пересмотр бюджета компании 31 Установите последовательность процедур системного подхода к управлению рисками:А) Выявление Б) Мониторинг и пересмотрВ) Анализ и приоритизацияГ) УправлениеД) Проведение сценарного анализа32 Установите последовательность этапов аналитического метода анализа рисков:А) Подготовка к аналитической обработке информацииБ) АнализВ) Определение критических значения ключевых параметровГ) Построение диаграмм отражающих зависимость выбранных результирующих показателей от величины исходных параметровД) Пересмотр бюджета компании33 Установите последовательность этапа планирования управления риском:А) АнализБ) Установление целей и параметров, в пределах которых риск или группа рисков могут быть изучены и приняты решения по нимВ) Сбор и обработка информации по вероятностным аспектам рискаГ) Определение проблемы34 Установите последовательность этапа реализации риска:А) ОценкаБ) АнализВ) Идентификации рисковГ) ПрогнозированиеД) 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 ущербаБ) 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 рискамиБ) системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков25 В стратегии риск – менеджмента применяются правила:А) максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины рискаБ) минимальный риск, максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины рискаВ) 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 рискаВ) Оценить риск с финансовой точки зренияГ) Выявить факторы, влияющие на конкретный вид рискаД) Провести анализ отдельных операций по выбранному уровню рискаЕ) 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 |  |  |  |  |