



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ИНСТИТУТ ТЕХНОЛОГИЙ (ФИЛИАЛ) ФЕДЕРАЛЬНОГО
ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
В Г. ВОЛГОДОНСКЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

(Институт технологий (филиал) ДГТУ в г. Волгодонске)



**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА)**

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
«Управление рисками»
для обучающихся по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент
программа бакалавриата «Менеджмент»
2024 года набора

Лист согласования

Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине «Управление рисками» составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

Рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Экономика и управление» протокол № 9 от «22» апреля 2024 г.

Разработчики оценочных материалов (оценочных средств)

К.э.н., доцент


подпись
«22» 04 2024 г.

Е.В. Шевчук

И. о. заведующего кафедрой


подпись
«22» 04 2024 г.

И.С. Емельяненко

Согласовано:

Представитель работодателя
Директор по продажам АО «Цимлянский
судомеханический завод»


подпись
« 22 » 04 2024 г.

Т.О. Лазурченко

Финансовый директор
ООО «Мир обоев»


подпись
« 22 » 04 2024 г.

Т.С. Путанашенко

Содержание

С.

1 Паспорт оценочных материалов (оценочных средств)	4
1.1 Перечень компетенций, формируемых дисциплиной (модулем), с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП	4
1.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования	9
1.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, описание шкал оценивания	13
2 Контрольные задания (демоверсии) для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	14

1 Паспорт оценочных материалов (оценочных средств)

Оценочные материалы (оценочные средства) прилагаются к рабочей программе дисциплины и представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения.

Оценочные материалы (оценочные средства) используются при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

1.1 Перечень компетенций, формируемых дисциплиной, с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины:

ПК-1 Тактическое управление процессами планирования и организации производства на уровне структурного подразделения промышленной организации (отдела, цеха);

ПК-3 Стратегическое управление проектами и программами по внедрению новых методов и моделей организации и планирования производства на уровне промышленной организации.

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках контактной работы, включающей различные виды занятий и самостоятельной работы, с применением различных форм и методов обучения (табл. 1).

Таблица 1 Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины

Код компетенции	Проверяемые индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения	Вид учебных занятий, работы, формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Контролируемые разделы	Оценочные материалы (оценочные средства), используемые для оценки уровня сформированности компетенции
ПК-1	ПК-1.3 Владеет навыками управления процессами организации производства	Реализует методы оценки воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; методы анализа рыночных и специфических рисков; методы анализа поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Все разделы	Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
ПК-3	ПК-3.2 Умеет руководить проектами реинжиниринга бизнес-процессов промышленной организации с использованием современных информационных технологии	Оценивает воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; выявляет и анализирует	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Все разделы	Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

		рыночные и специфические риски; анализирует поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;			
--	--	---	--	--	--

1.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

По дисциплине «*Управление рисками*» предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль (осуществление контроля всех видов аудиторной и внеаудиторной деятельности обучающегося с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины); промежуточная аттестация (оценивается уровень и качество подготовки по дисциплине в целом).

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающихся. Текущий контроль служит для оценки объёма и уровня усвоения обучающимся учебного материала одного или нескольких разделов дисциплины (модуля) в соответствии с её рабочей программой и определяется результатами текущего контроля знаний обучающихся.

Текущий контроль осуществляется два раза в семестр по календарному графику учебного процесса.

Текущий контроль предполагает начисление баллов за выполнение различных видов работ. Результаты текущего контроля подводятся по шкале балльно-рейтинговой системы. Регламент балльно-рейтинговой системы определен Положением о системе «Контроль успеваемости и рейтинг обучающихся».

Текущий контроль является результатом оценки знаний, умений, навыков и приобретенных компетенций обучающихся по всему объёму учебной дисциплины, изученному в семестре, в котором стоит форма контроля в соответствии с учебным планом.

Текущий контроль успеваемости предусматривает оценивание хода освоения дисциплины: теоретических основ и практической части.

Промежуточная аттестация по дисциплине «*Управление рисками*» проводится в форме экзамена.

В табл. 2 приведено весовое распределение баллов и шкала оценивания по видам контрольных мероприятий.

Таблица 2 Весовое распределение баллов и шкала оценивания по видам контрольных мероприятий

Текущий контроль (50 баллов ¹)				Промежуточная аттестация (50 баллов)	Итоговое количество баллов по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации
Блок 1		Блок 2			
Лекционные занятия (X ₁)	Практические занятия (Y ₁)	Лекционные занятия (X ₂)	Практические занятия (Y ₂)	от 0 до 50 баллов	Менее 41 балла – неудовлетворительно; 41-60 баллов – удовлетворительно; 61-80 баллов – хорошо; 81-100 баллов – отлично
5	15	5	25		
Сумма баллов за 1 блок = X ₁ + Y ₁ =20		Сумма баллов за 2 блок = X ₂ + Y ₂ =30			

¹ Вид занятий по дисциплине (лекционные, практические, лабораторные) определяется учебным планом. Количество столбцов таблицы корректируется в зависимости от видов занятий, предусмотренных учебным планом.

Распределение баллов по блокам, по каждому виду занятий в рамках дисциплины определяет преподаватель. Распределение баллов по дисциплине утверждается протоколом заседания кафедры.

По заочной форме обучения мероприятия текущего контроля не предусмотрены.

Для определения фактических оценок каждого показателя выставляются следующие баллы (табл.3):

Таблица 3– Распределение баллов по дисциплине

Вид учебных работ по дисциплине	Количество баллов	
	1 блок	2 блок
<i>Текущий контроль (50 баллов)</i>		
Посещение занятий	5	5
Выполнение заданий по дисциплине (УО, Д, С, Презент)	5	5
Решение тестовых заданий (Т)	5	5
Решение задач (КЗ)		10
Выполнение дополнительных заданий (доклад, публикация статьи)	5	5
	20	30
<i>Промежуточная аттестация (50 баллов)</i>		
Экзамен в письменной форме		
Сумма баллов по дисциплине 100 баллов		

Экзамен является формой итоговой оценки качества освоения обучающимся образовательной программы по дисциплине в целом или по разделу дисциплины. По результатам экзамена обучающемуся выставляется оценка «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», или «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» (81-100 баллов) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся набрал по текущему контролю необходимые и достаточные баллы для выставления оценки автоматом²;
- обучающийся знает, понимает основные положения дисциплины, демонстрирует умение применять их для выполнения задания, в котором нет явно указанных способов решения;
- обучающийся анализирует элементы, устанавливает связи между ними, сводит их в единую систему, способен выдвинуть идею, спроектировать и презентовать свой проект (решение);
- ответ обучающегося по теоретическому и практическому материалу содержащемуся в вопросах экзаменационного билета, является полным, удовлетворяет требованиям программы дисциплины;
- обучающийся продемонстрировал свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей дисциплины;
- на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы.

Компетенция (и) или ее часть (и) сформированы на высоком уровне (уровень 3) (см. табл. 1).

Оценка «хорошо» (61-80 баллов) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся знает, понимает основные положения дисциплины, демонстрирует умение применять их для выполнения задания, в котором нет явно

² Количество и условия получения необходимых и достаточных для получения автомата баллов определены Положением о системе «Контроль успеваемости и рейтинг обучающихся»

указанных способов решения; анализирует элементы, устанавливает связи между ними;

- ответ по теоретическому материалу, содержащемуся в вопросах экзаменационного билета, является полным, или частично полным и удовлетворяет требованиям программы, но не всегда дается точное, уверенное и аргументированное изложение материала;

- на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы;

- обучающийся продемонстрировал владение терминологией соответствующей дисциплины.

Компетенция (и) или ее часть (и) сформированы на среднем уровне (уровень 2) (см. табл. 1).

Оценка «удовлетворительно» (41-60 баллов) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся знает и воспроизводит основные положения дисциплины в соответствии с заданием, применяет их для выполнения типового задания в котором очевиден способ решения;

- обучающийся продемонстрировал базовые знания важнейших разделов дисциплины и содержания лекционного курса;

- у обучающегося имеются затруднения в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса;

- несмотря на недостаточность знаний, обучающийся имеется стремление логически четко построить ответ, что свидетельствует о возможности последующего обучения.

Компетенция (и) или ее часть (и) сформированы на базовом уровне (уровень 1) (см. табл. 1).

Оценка «неудовлетворительно» (менее 41 балла) выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся имеет представление о содержании дисциплины, но не знает основные положения (темы, раздела, закона и т.д.), к которому относится задание, не способен выполнить задание с очевидным решением, не владеет базовыми навыками проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений;

- у обучающегося имеются существенные пробелы в знании основного материала по дисциплине;

- в процессе ответа по теоретическому материалу, содержащемуся в вопросах экзаменационного билета, допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

Компетенция(и) или ее часть (и) не сформированы.

1.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценивание результатов обучения студентов по дисциплине «*Управление рисками*» осуществляется по регламенту текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Результаты текущего контроля подводятся по шкале балльно - рейтинговой системы, реализуемой в ДГТУ.

Текущий контроль осуществляется два раза в семестр по календарному графику учебного процесса в рамках проведения контрольных точек.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- тестирование;
- выполнение и защита практических работ;
- выполнение практических заданий и контрольных работ.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы. Перечень вопросов для устного опроса определен содержанием темы в РПД и методическими рекомендациями по изучению дисциплины.

Защита практических работ производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком. Преподаватель проверяет правильность выполнения практической работы студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Оценка компетентности осуществляется следующим образом: по окончании выполнения задания студенты оформляют отчет, который затем выносится на защиту. В процессе защиты выявляется информационная компетентность в соответствии с заданием на практической работе, затем преподавателем дается комплексная оценка деятельности студента.

Высокую оценку получают студенты, которые при подготовке материала для самостоятельной работы сумели самостоятельно составить логический план к теме и реализовать его, собрать достаточный фактический материал, показать связь рассматриваемой темы с современными проблемами науки и общества, со специальностью студента и каков авторский вклад в систематизацию, структурирование материала.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателям (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания.

Итоговый контроль освоения умения и усвоенных знаний дисциплины «*Управление рисками*» осуществляется в процессе промежуточной аттестации на экзамене. Условием допуска к экзамену является положительная текущая аттестация по всем практическим занятиям учебной дисциплины, ключевым теоретическим вопросам дисциплины.

2 Контрольные задания (демоверсии) для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

2.1 Задания для оценивания результатов обучения в виде знаний

Устный опрос

Перечень вопросов для устного опроса определен содержанием темы в РПД и методическими рекомендациями по изучению дисциплины.

Примерные вопросы для устного опроса (доклада, сообщения):

1. Каковы области применения анализа рисков статистическими методами?
2. В чем сущность статистических методов?
3. В чем смысл критерия оценки риска – среднеквадратического отклонения?
4. Каков смысл коэффициента вариации как критерия оценки риска?
5. Каков смысл критерия оценки диапазона значений анализируемой характеристики в оценке рисков?
6. Каковы условия применения критерия оценки диапазона значений?
7. Как оценить степень риска по совокупности статистических критериев?
8. Каковы области применения анализа безубыточности в риск-менеджменте?
9. В чём заключается сущность анализа безубыточности?
10. Как строится график безубыточности?
11. Каковы недостатки анализа безубыточности?
12. Как рассчитать критический объём производства (реализации)?
13. Как рассчитать прибыль с учётом безубыточности проекта?
14. Почему издержки называются условно переменными?
15. Какие издержки называются условно постоянными?
16. Как оценить степень риска проекта?
17. В чём сущность подхода к снижению неопределенности (риска) при принятии решений в условиях неопределенности (риска), основанного на выборе минимаксных стратегий?
18. Каким образом определяется уровень безопасности при выборе стратегии торговым предприятием?
19. Каким образом рассчитывается показатель риска?
20. Что из себя представляет платёжная матрица рисков и каким образом она рассчитывается?

Критерии оценки устного опроса (доклада, сообщения):

- качество доклада (четко выстроен; сопровождается иллюстративным материалом; не зачитывается);
- использование демонстрационного материала (автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался);
- качество ответов на вопросы (четко отвечает на вопросы);
- владение научным и специальным аппаратом (владение специальным аппаратом и научной терминологией);
- четкость выводов (выводы четкие и доказаны).

Шкала оценивания устного опроса (доклада, сообщения):

Максимальная оценка – 5 баллов.

5 баллов - ставится, если студент: полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры; излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

4 балла - ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

3 балла - ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

1-2 балла - ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестирование

Оценочные средства представлены базой вопросов для тестирования и контрольными заданиями. Вопросы для тестирования предполагают выбор правильного варианта из предложенных.

База тестовых вопросов

1. Что характеризует показатель цены риска?
 - а. Наиболее ожидаемый результат инновации, ее полезность.
 - б. Математическое ожидание потерь в результате возникновения рисков ситуации.
 - в. Максимальные потери в ходе реализации инновации.
 - г. Затраты на снижение риска.
 - д. Сумму затрат на покрытие ущерба в случае возникновения рисков ситуации.
2. Какие задачи включает в себя анализ рисков?
 - а. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска), а также выбор наиболее эффективных мер управления рисками.
 - б. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения.
 - в. Оценку возможности возникновения рисков (степени риска) и предполагаемых потерь от них (меры риска).
 - г. Выбор наиболее эффективных мер управления рисками.
 - д. Классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска).
3. В каком порядке реализуются этапы метода балльной оценки рисков инновационного проекта?
 - а. Определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору – оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска - разработка шкалы оценок по каждому показателю - формирование методики расчета обобщающей оценки риска.
 - б. Формирование методики расчета оценки риска - определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава

показателей, характеризующих риск по каждому фактору - оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска - разработка шкалы оценок по каждому показателю.

в. Определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору - разработка шкалы оценок по каждому показателю - оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска - формирование методики расчета обобщающей оценки риска.

г. Определение списка факторов, определяющих степень риска проекта - разработка состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору - разработка шкалы оценок по каждому показателю - формирование методики расчета оценки риска - оценка влияния каждого показателя по факторам и факторов на обобщающую оценку степени риска.

д. Определение состава показателей, характеризующих риск по каждому фактору - разработка шкалы оценок по каждому показателю - формирование методики расчета оценки риска - оценка влияния каждого показателя по факторам – оценка влияния факторов на обобщающую оценку степени риска.

4. Как отразится на статьях баланса закупка оборудования за наличный расчет:

а. Увеличит стоимость активов и сократит размер заемных средств.

б. Увеличит стоимость активов и сократит размер собственных средств.

в. Увеличит одну статью и сократит на ту же сумму другую статью актива.

г. Увеличит одну статью и сократит на ту же сумму другую статью источников капитала.

д. Увеличит одну из статей оборотного капитала и собственного капитала.

5. Как отразится на статьях баланса закупка сырья и материалов в кредит:

а. Увеличит на одну и ту же сумму активы и заемные средства.

б. Увеличит на одну и ту же сумму активы и собственные средства.

в. Увеличит одну статью и сократит на ту же сумму другую статью актива.

г. Увеличит заемный капитал и сократит на ту же сумму собственный капитал.

д. Увеличит одну статью собственного капитала и сократит на ту же сумму статью основного капитала.

6. Выпуск организацией облигаций приведет к изменению в составе:

а. Собственного капитала.

б. Оборотных активов.

в. Долгосрочных обязательств.

г. Краткосрочных обязательств.

д. Оборотного капитала.

7. Поток реальных денег (Cash Flow) по проекту связанному с выводом организации из предкризисного состояния называется:

а. Разность между притоком и оттоком денежных средств по финансовой деятельности.

б. Разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной и операционной деятельности в каждом периоде осуществления проекта.

в. Разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной деятельности.

г. Разность между притоком и оттоком денежных средств ото всех видов деятельности в каждом периоде осуществления проекта.

д. Разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности.

8. Нарождающуюся цивилизацию называют цивилизацией:

а. «Информационной».

б. «Технологической».

в. «Человека».

г. «Космической».

д. «Знания и риска».

9. Кто установил существование длинных волн, или больших циклов конъюнктуры?

а. Австрийский экономист Й. А. Шумпетер.

б. Советский экономист Н. Д. Кондратьев.

в. Российский экономист С. Ю. Глазьев.

г. Французский экономист М. Жугляр.

д. Американский экономист Д. Кейнси.

10. Как Н. Д. Кондратьев назвал обнаруженные им циклические экономические изменения?

а. Длинные волны, или большие циклы конъюнктуры.

б. Средние циклы.

в. Промышленно-капиталистические циклы.

г. Промышленные циклы (волны).

д. Короткие циклы (волны).

11. Согласно выявленной Н.Д. Кондратьевым закономерности («второй эмпирической правильности»), на участке повышательных волн больших циклов социальные потрясения в жизни общества

а. незначительны;

б. крупные;

в. отсутствуют;

г. происходят случайным образом;

д. зависят от организации управления инновационной активностью.

12. Согласно выявленной Н. Д. Кондратьевым закономерности («третьей эмпирической правильности»), на понижательном участке волны больших циклов наблюдается ...

а. депрессия сельского хозяйства;

б. крупные социальные потрясения в жизни общества;

в. глубокие изменения в технике (технологии) на основе появления; кардинальных изобретений и открытий, радикальных нововведений;

г. интенсивное развитие сельского хозяйства;

д. интенсивными изменениями в организации промышленного производства.

13. Какое из определений наиболее точно выражает сущность понятия «технологический уклад» в экономике?

а. Преобладающий технический уровень производства, средняя степень переработки и использования ресурсов, средний уровень квалификации рабочей силы и научно-технического потенциала.

б. Наиболее высокий технический уровень производств, максимальный уровень переработки и использования ресурсов, наиболее высокий уровень квалификации рабочей силы и научно-технического потенциала.

в. Единый технический уровень производств, связанных вертикальными и горизонтальными потоками однородных ресурсов, базирующихся на общих ресурсах рабочей силы и общем научно-техническом потенциале.

г. Совокупность производственно-хозяйственных систем, обеспечивающих рост эффективности общественного производства.

д. Совокупность предприятий, обеспечивающих формирование основ нового технологического уклада.

14. Что относится к альтернативным направлениям инновационной деятельности, осуществляемым в целостной системе управления инновациями?

а. Диффузия инноваций.

б. Нововведения-продукты и модификация продуктов (включая сферу услуг).

в. Нововведения-процессы.

г. Поисковые НИОКР.

д. Коммерциализация новаций.

15. Ядром какого технологического уклада стало развитие железнодорожного транспорта?

а. Первого.

б. Второго.

в. Третьего.

г. Четвертого.

д. Пятого.

16. В каком из представленных ниже вариантов перечислены в правильном порядке явления, характерные для больших циклов конъюнктуры?

а. Депрессия сельского хозяйства - Крупные потрясения в жизни общества - Глубокие изменения в технике и технологии производства.

б. Крупные потрясения в жизни общества - Депрессия сельского хозяйства - Глубокие изменения в технике и технологии производства.

в. Крупные потрясения в жизни общества - Глубокие изменения в технике и технологии производства - Депрессия сельского хозяйства.

г. Глубокие изменения в технике и технологии производства - Депрессия сельского хозяйства - Крупные потрясения в жизни общества.

д. Глубокие изменения в технике и технологии производства - Рост сельского хозяйства - Крупные потрясения в жизни общества.

17. На какой фазе жизненного цикла рискованной ситуации не реализуется этап анализа рисков инновационной деятельности?

а. Признаки возникновения рискованной ситуации.

- б. Разрешение рисков ситуации.
 - в. Развитие рисков ситуации.
 - г. Анализ рисков инновационной деятельности осуществляется в течение всего жизненного цикла рисков ситуации.
 - д. Сигналы о возможности возникновения рисков ситуации.
18. Какие стратегии обеспечивают возможность преодолеть накапливающийся технологический разрыв организации?
- а. Стратегии инновационного развития.
 - б. Стратегии интенсивного развития.
 - в. Стратегии диверсификации.
 - г. Стратегии интеграционного развития.
 - д. Стратегии развития НИОКР.
19. Проектный инновационный потенциал - это ...
- а. потенциал, концентрирующийся в рамках одного отдельного проекта;
 - б. возможности, которые могут быть реализованы в рамках инновационного проекта;
 - в. ресурсы, имеющиеся у организации на момент начала реализации инновационного проекта;
 - г. ресурсы, выступающие ограничениями на инновационный проект;
 - д. знания и опыт инновационной деятельности, способствующие разработке проекта.
20. В какой последовательности осуществляется цепочка трансформаций от цели к инновационной стратегии?
- а. Общая цель организации - Инновационная стратегия организации - Инновационная цель - Стратегический план реализации инновации.
 - б. Инновационная цель организации - Инновационная стратегия организации - Общая цель - Стратегический план реализации инновации.
 - в. Общая цель организации- Инновационная цель -Инновационная стратегия организации- Стратегический план реализации инновации.
 - г. Общая цель организации- Стратегический план реализации инновации -Инновационная стратегия организации - Инновационная цель.
 - д. Стратегический план реализации инновации - Общая цель организации -Инновационная стратегия организации - Инновационная цель.
21. Какова первая стадия жизненного цикла инновации?
- а. Создание новшества.
 - б. Коммерциализация новшества (выведение на рынок).
 - в. Приобретение новшества потребителем.
 - г. Освоение (внедрение) новшества.
 - д. Потребление новшества (включая обновление другой продукции или технологии).
22. Какова вторая стадия жизненного цикла инновации?
- а. Создание новшества.
 - б. Коммерциализация новшества (выведение на рынок).
 - в. Приобретение новшества потребителем.
 - г. Освоение (внедрение) новшества.
 - д. Потребление новшества (включая обновление другой продукции или технологии).

23. Что понимается под коммерциализацией инноваций?

- а. Сделка по продаже объектов интеллектуальной собственности.
- б. Рекламная компания по продвижению объектов новой техники и технологии.
- в. Совокупность маркетинговых и организационных мероприятий, обеспечивающих распространение новшеств в научно-технической сфере.
- г. Процесс обеспечения коммерческого использования новшеств на рынке.
- д. Посредничество на рынке интеллектуальной собственности.

24. Что включает процесс рутинизации технологии?

- а. Широкое применение нововведений-процессов в стабильно функционирующих подразделениях организаций.
- б. Автоматизацию и механизацию операций основного технологического процесса.
- в. Автоматизацию и механизацию операций вспомогательных и обслуживающих технологических процессов.
- г. Автоматизацию и механизацию операций основного, вспомогательных и обслуживающих технологических процессов.
- д. Обучение большого числа квалифицированных работников, способных применять на практике разработанные новые технологии и владеющих приемами эксплуатации новой техники.

25. Какова основная цель функционирования инкубатора бизнеса?

- а. Выращивание новых предприятий.
- б. Обеспечение новым предприятиям преимуществ на рынке.
- в. Помощь предприятию в ведении плановой и учетной деятельности.
- г. Продвижение продукции новых предприятий на рынок.
- д. Повышение квалификации сотрудников предприятия.

26. Какой из методов управления рисками невозможно применить при управлении рисками локального инновационного проекта?

- а. Резервирование.
- б. Распределение рисков.
- в. Страхование рисков.
- г. Лимитирование.
- д. Самострахование.

27. Какие показатели сопоставляются при обосновании инновационных решений с помощью методов управления рисками?

- а. Мера риска и полезность инновации.
- б. Мера риска и степень риска.
- в. Вероятность возникновения рисков ситуации и ее последствия.
- г. Вероятности неблагоприятного и благоприятного исходов рисков ситуации.
- д. Мера риска и зона риска.

28. Какие из перечисленных методов не относятся к рейтинговым методам оценки риска?

- а. Скоринг.
- б. Интервальное оценивание.
- в. Анкетирование.

г. Интервью.

д. Ранкинг.

29. Какие задачи включает в себя анализ рисков?

а. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска), а также выбор наиболее эффективных мер управления рисками.

б. Идентификацию и классификацию рисков по причинам их возникновения.

в. Оценку возможности возникновения рисков (степени риска) и предполагаемых потерь от них (меры риска).

г. Выбор наиболее эффективных мер управления рисками.

д. Классификацию рисков по причинам их возникновения, оценку возможности их возникновения (степени риска) и предполагаемых потерь (меры риска).

30. Финансово-эксплуатационные потребности организации - это:

а. Потребность организации в заемных средствах на один цикл деятельности.

б. Потребность организации в оборотных средствах на один цикл деятельности.

в. Потребность вложения средств, отраженная дебиторской задолженностью.

г. Недостаток материальных оборотных средств организации.

д. Недостаток оборотных средств организации, не вернувшихся в денежную форму за один цикл деятельности.

Критерии оценки теста:

1 балл – обучающийся дал правильный ответ на вопрос;

0 баллов – обучающийся дал неправильный ответ на вопрос.

Шкала оценки теста:

90-100% правильных ответов – отлично

70-89% правильных ответов – хорошо

50-69% правильных ответов – удовлетворительно

менее 50% правильных ответов – неудовлетворительно.

2.2 Задания для оценивания результатов в виде владений и умений

Комплект практических заданий

Задача 1.

Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема $C = 72\ 000$ руб. Прогнозная оценка возможного убытка $Y = 24\ 000$ руб. Оценить последствия риска предпринимательской операции.

Задача 2.

Коммерческому банку «София» предстоит принять решение о целесообразности кредитования ОАО «Синяя птица» Согласно бухгалтерской отчетности фактическое значение коэффициента текущей ликвидности у этого

предприятия равно 1,6. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,9:1,8, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2:2,7.

Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Задача 3.

Компания «Российский сыр» – производитель кисломолочных продуктов и сыра на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья.

Генеральный директор должен решить: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков равна 0,1, 0,3, 0,5 и 0,1.

Затраты на производство 1 ящика равны 45 у.е.

Компания продает 1 ящик по цене 95 у.е.

Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода.

Определить: сколько ящиков производить?

Задача 4.

Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого для отопления дома. Цена угля летом 6 у.е. за 1 тонну.

При наступлении зимы:

Зима	Количество угля, т	Средняя цена за 1 т, у.е.
Мягкая	4	7
Обычная	5	7,5
Холодная	6	8

Объем хранения 6 тонн.

Вероятность мягкой, обычной или холодной зим: 0,35, 0,5 и 0,15 соответственно.

Вероятность	0,35	0,5	0,15	Средний расход угля
Зима	Мягкая	Обычная	Холодная	
Мягкая	24 [4*6]	31,5 [4*6+7.5]	40 [4*6+2*8]	
Обычная	30 [5*6]	30 [5*6]	38 [5*6+8]	
Холодная	36 [6*6]	36 [6*6]	36 [6*6]	

Определить средний расход угля для отопления дома при наступлении зимы.

Критерии и шкала оценки выполнения практического задания:

9-10 баллов - Решение задачи правильное, обстоятельно и аргументировано.

7-8 баллов - Решение задачи имеет незначительные ошибки, либо не полностью аргументировано и обосновано.

5-6 баллов - Решение задачи имеет ошибки, либо слабо аргументировано.

1-5 баллов - Решение задачи неправильное либо обучающийся не смог его аргументировать.

2.3 Типовые экзаменационные материалы

Перечень вопросов для проведения экзамена (Теоретические вопросы)

1. Сущность категории «риск».
2. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании.
3. Управление рисками. Риск- менеджмент, его функции. Стратегия управления рисками.
4. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
5. Политические риски, их виды.
6. Природно-естественные риски.
7. Классификация инновационных рисков.
8. Производственно-технические риски.
9. Финансовые риски. Кадровые риски.
10. Таможенные риски. Моральный риск.
11. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.
12. Риск банкротства.
13. Области риска.
14. Система рисков в производственной деятельности. Виды рисков в производственной деятельности.
15. Риски невостребованности производственной продукции. Классификационные факторы риска невостребованности продукции.
16. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
17. Риски усиления конкуренции.
18. Форс-мажорные риски.
19. Аналитический метод анализа риска.
20. Метод «дерева решений», аналогий, метод оценки риска по прямым капитальным вложениям
21. Необходимость расчетов экономической инвестиции. Показатели эффективности и методика их расчета с поправкой на риск.
22. Способы снижения (нейтрализации) рисков
23. Принятие решения об отказе от риска.
24. Разделение рисков, объединение рисков.
25. Трансферт риска.
26. Аренда, лизинг, факторинг.
27. Виды диверсификации предпринимательской деятельности.
28. Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов.
29. Использование страхования в управлении рисками.
30. Хеджирование рисков.
31. Прогнозирование банкротства.
32. Программа управления рисками.
33. Область неопределенности и степень риска.
34. Точка и параметры риска.
35. Операционные и финансовые риски.
36. Профиль рисков, фиксация и документирование.

Перечень практических заданий для проведения экзамена приведен в п.2.2
Задания для оценивания результатов в виде владений и умений (комплект практических заданий)

Структура экзаменационного билета:

1. Теоретический вопрос (Уровень 1)
2. Теоретический вопрос (Уровень 2)
3. Практическое задание (Уровень 3)

Пример экзаменационного билета



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Институт технологий (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

«Донской государственный технический университет» в г. Волгодонске Ростовской области
(Институт технологий (филиал) ДГТУ в г. Волгодонске)

Факультет Технологии и менеджмент
Кафедра Экономика и управление

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ Б И Л Е Т № 1

на 2018 / 2021 учебный год

Дисциплина Управление рисками

1. Сущность категории «риск».
2. Система рисков в производственной деятельности. Виды рисков в производственной деятельности.
3. Практическое задание.

Структура оценочных материалов (оценочных средств), позволяющих оценить уровень компетенций, сформированный у обучающихся при изучении дисциплины «Управление рисками» приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Оценочные материалы (оценочные средства) по дисциплине
«Управление рисками»

Компетенция	Знать	Оценочные средства		Уметь	Оценочные средства		Владеть	Оценочные средства	
		текущий контроль	промежуточный контроль		текущий контроль	промежуточный контроль		текущий контроль	промежуточный контроль
ПК-9	воздействие макроэкономической среды на функционирование	Вопросы устного опроса: 1-6,8-9, 14-15, 18-19 Тестовые задания	Теоретические вопросы к экзамену 1-2,4-18,22,31 33-36	оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование	Тестовые задания 1-3,7-13, 15-17,19-26, 29-30 Решение практических	Выполнение практических заданий 1,2	методами и оценки воздействия макроэкономической среды на	Решение практических заданий 1,2	Выполнение практических заданий 1,2

	ие организа ций и органов государс твенного и муницип ального управле ния; методы анализа рыночн ых и специфи ческих рисков; экономи ческие основы поведен ия организа ций, структур рынков и конкуре нтной среды отрасли;	1-3,7-13, 15-17,19- 26, 29-30		ирование организац ий и органов государст венного и муниципа льного управлени я; выявлять и анализиро вать рыночные и специфич еские риски; анализиро вать поведение потребите лей экономич еских благ и формиров ание спроса на основе знания экономич еских основ поведения организац ий, структур рынков и конкурент ной среды отрасли;	заданий 1,2		функцио нирован ие организа ций и органов государс твенного и муницип ального управле ния; методам и анализа рыночн ых и специфи ческих рисков; методам и анализа поведен ие потребит елей экономи ческих благ и формиро вание спроса на основе знания экономи ческих основ поведен ия организа ций, структур рынков и конкуре нтной среды отрасли;		
ПК-15	влияние и методик	Вопросы устного опроса: 7,	Теорети ческие вопросы	выявлять влияние рыночных	Тестовые задания: 4-6,14,18,	Выполне ние практиче	навыкам и проведе	Решение практиче ских	Выполне ние практиче

	у анализа рыночн ых и специфи ческих рисков на приняти е управле нческих решений	10- 13,17,20 Тестовые задания: 4-6,14,18, 27,28	к экзамену 3,20-21, 23-30,32	и проводить анализ специфич еских рисков на принятие управленч еских решений;	27,28 Решение практичес ких заданий 3,4	ских заданий 3,4	ния анализа рыночн ых и специфи ческих рисков на приняти е управле нческих решений в том числе при приняти и решений об инвести ровании и финанси ровании.	заданий 3,4	ских заданий 3,4
--	--	--	---------------------------------------	--	--	------------------------	--	----------------	------------------------

Карта тестовых заданий

Компетенция ПК-1 Стратегическое управление проектами и программами по внедрению новых методов и моделей организации и планирования производства на уровне промышленной организации

Индикатор ПК-1.3 Владеет навыками управления процессами организации производства

Дисциплина 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 Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются:

- а) чистыми;
- б) критическими;
- в) спекулятивными;**
- г) финансовыми.

2 По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;**
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) логистический риск.

3 Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) процессе реализации товаров и услуг;**
- в) в процессе производства товаров или услуг;
- г) в процессе инвестирования средств..

4 Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;**
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные положительные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия

5 VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);**
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

Средне –сложные (2 уровень)

6 Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;**
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

7 Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) логический;
- б) оценочный
- в) эмпирический;**
- г) ранжирование

8 Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;**
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

9 Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) чистые;
- б) ретроспективные;**

- в) **спекулятивные;**
- г) политические

10 На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) денежные;
- б) **инвестиционные;**
- в) проектные;
- г) риски распределения доходности.

11 Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) **любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;**
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов

12 Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) **любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;**
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов

13 По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) **ретроспективные, текущие и перспективные;**
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные

14 Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) **методы уклонения от риска;**
- г) методы локализации риска

15 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**

16 Анализ риска – это...

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;
- б) **систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;**
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

17 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

18 Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются

- а) чистыми;
- б) критическими;
- в) спекулятивными**

19 Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми**

20 В какой зоне предпринимательского риска возможны максимальные потери?

- а) безрисковая зона;
- б) зона допустимого риска;
- в) зона критического риска;
- г) зона катастрофического риска.**

21 Какие показатели относятся к ситуации оценки рисков в условиях частичной неопределенности?

- а) абсолютные, относительные, средние;
- б) вероятностные, статистические;**
- в) экспертные, оценка критериев, аналитические методы;
- г) программное обеспечение.

22 Антикризисное управление – это:

А) Создание предпосылок, позволяющих избежать кризисных явлений в социально-экономической деятельности предприятия, индивидуального предпринимателя, отрасли

Б) Процесс применения определенных мер и действий, позволяющих осуществить социально-экономическое оздоровление деятельности предприятия, индивидуального предпринимателя, отрасли, т.е. не допустить их банкротства

В) Процесс анализа социально-экономической деятельности предприятия, индивидуального предпринимателя, отрасли, целью которого является выявление причин установившегося кризиса

Сложные (3 уровень)

23 Что определяет содержание программы антикризисного управления

- А) причины кризиса**
- Б) факторы кризиса
- В) симптомы кризиса

24 Кризис – это

- А) непродолжительная потеря платежеспособности предприятия
- Б) возможность возникновения убытка, измеряемого в денежном выражении
- В) маловероятное событие, способное угрожать жизнедеятельности организации, характеризующееся неопределенными причинами и трудно предсказуемыми последствиями, требующее принятия немедленных решений.**

25 Антикризисный менеджмент – это

А) определенного вида деятельность по преодолению состояния (имеется в виду кризисная ситуация), которое является угрозой для функционирования организации или предприятия и главным вопросом при котором становится вопрос существования.

Б) выполнение функций планирования, организации и руководства любым предприятием, учреждением

В) это организационная функция и совокупность процессов создания, продвижения и предоставления продукта или услуги покупателям и управление взаимоотношениями с ними с выгодой для организации

Задания на установление соответствия

Установите соответствие между левым и правым столбцами.

Простые (1 уровень)

26 Установите соответствие:

(1А, 2Б)

1 Неопределенность, обусловленная большим числом объектов или элементов ситуации

А) количественная неопределенность

2 Неопределенность вызванная недостатком информации или её неточностью по техническим, социальным и другим причинам

Б) информационная неопределенность

В) информационная неопределенность

27 Установите соответствие:

(1В, 2А)

1 Неопределенность связанная с высокой оплатой за информацию - это

А) неопределенность внешней среды

2 Неопределенность, связанная с динамикой изменение внешней среды или реакцией конкурента на процесс принятия решения - это

Б) количественная неопределенность

В) информационная неопределенность

Средне-сложные (2 уровень)

28 Установите соответствие:

(1В, 2А)

1 В зависимости от возможного результата (рискового события) риски бывают

А) Финансовые

Б) процентные

2 По структурному признаку риски бывают

В) Спекулятивные

29 Установите соответствие:

(1А, 2Б)

1 Риски, связанные с покупательной способностью денег - это

А) инфляционные

2 В зависимости от основных причин возникновения

Б) коммерческие

риски делятся на

В) спекулятивные

30 Установите соответствие:

(1Б, 2В)

1 Риск снижения доходности делятся на

А) инфляционные

2 В зависимости от основных причин возникновения
риски делятся на

Б) кредитные

В) коммерческие

31 Установите соответствие:

(1Г, 2Б; 3В)

1 В зависимости от масштабов проявления кризисы
делятся на

А) платежеспособность
фирмы

2 В зависимости от проблематики выделяют
следующие виды кризисов

Б) экономические

В) затяжные

3 В зависимости от причин возникновения кризисы
могут быть

Г) общие

32 Установите соответствие:

(1Б, 2А, 3В)

1 К причинам возникновения
предпринимательского риска
относят

А) проблемы возникают внезапно и вопреки
ожиданиям

2 Уровень риска увеличивается,
если:

Б) изменение отношений предприятия с
контрагентами

3 Основные причины
возникновения риска можно
разделить на

В) причины объективного и субъективного
характера

33 Установите соответствие:

(1А, 2 В)

1 Риск, характеризующий рост инфляции, получаемые
денежные доходы обесцениваются - это

А) инфляционный
риск

2 Риски, который представляют собой опасность валютных
потерь, связанных с изменением курса одной иностранной
валюты по отношению к другой при проведении
внешнеэкономических кредитных и других валютных
операций - это

Б) кредитный риск

В) валютный риск

34 Установите соответствие:

(1А, 2Б, 3В)

1 Риски связаны с политической ситуацией в стране и
деятельностью государства - это

А) политические

2 Риски, связанные с перевозками грузов автомобильным,
морским, речным, железнодорожным, воздушным
транспортом -это

Б) транспортные

3 Риски связаны с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов, и прежде всего с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов (оборудования, сырья, транспорта и т. п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии - это

В)
производственные

Сложные (3 уровень)

35 Установите соответствие:

(1Б, 2В, 3А)

- | | |
|---|------------------------|
| 1 Отказ от деятельности, эффективность которой вызывает сомнения – это: | А) локализации риска |
| 2 Установление предельной суммы расходов применительно к осуществляемым сделкам, пределы компетенции отдельных работников при принятии финансовых решений и т.д. – это: | Б) Избежание риска |
| 3 Метод управления риском, при котором наиболее опасные этапы деятельности производства осуществляются обособленными подразделениями – это: | В) лимитирование риска |

Задания открытого типа

Задания на дополнение

Напишите пропущенное слово.

Простые (1 уровень)

36 Следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера – это ____ (**риск**)

37 Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик – это _____ (**идентификация риска**)

38 Комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска – это _____ (**Управление риском**)

39 Комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию на риски, а также мониторингу и контролю их уровня – это _____ (**Система управления рисками**)

40 Изменчивость рыночного спроса – это: _____ (**волатильность**)

41 Риск неоплаты задолженности дебитором – это _____ (**деловой риск**)

42 Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это: _____ (**диверсификация видов хозяйственной деятельности**)

Средне-сложные (2 уровень)

43 Риск опережения роста доходов темпом их обесценивания – это ____
(инфляционный риск)

44 Риск неоплаты задолженности дебитором – это ____ **(деловой риск)**

45 Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе – это: ____ **(договор факторинга)**

46 Риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях – это: ____ **(инновационный риск)**

47 Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название – это: ____ **(Методы компенсации риска)**

48 Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это: **(вертикальная регрессивная (обратная) интеграция)**

49 ____ организация, которая сдает в аренду вновь создаваемым и Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это: ____ **(горизонтальная интеграция)**

50 Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название – это: ____ **(диверсификация)**

51 Управление, в котором поставлено оптимальным образом предвидение опасности кризиса, анализ его симптомов, мер по снижению отрицательных последствий и использование факторов кризиса для последующего развития – это ____ **(антикризисное управление)**

52 Мера защиты и мера компенсации негативного воздействия неуправляемых факторов ____ **(страхование)**

53 Причины кризиса, возникшие в результате деятельности самого предприятия ____ **(внутренние)**

54 Принцип управления персоналом, предусматривающий скоординированный подход ко всем направлениям формирования и регулировке человеческого капитала организации: ____ **(системности)**

55 ____ - опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору **(Кредитный риск)**

56 ____ – это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются, с точки зрения реальной покупательной способности, быстрее, чем растут **(Инфляционный риск)**

57 ____ - величина экономических последствий события, служащего предметом риска. **(Объем риска)**

58 Крайнее обострение противоречий в социально-экономической системе (организации), угрожающее ее жизнестойкости в окружающей среде – это ____ **(кризис)**

59 **Размер потерь организации как результат деятельности в условиях неопределенности – это _____ . (цена риска)**

60 *Процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности - это _____ . (оценка рисков)*

61 _____ – создание таких условий хозяйствования, при которых неблагоприятные воздействия на жизнедеятельность организации можно было бы выявить и локализовать на ранней стадии их проявления **(Основная цель управления рисками)**

62 _____ - это применение к предприятию-должнику реорганизационных или ликвидационных процедур – начинается с комплексной оценки его финансово-экономического состояния **(Антикризисном процесс)**

63 Принцип, при котором задача построения классификации заключается в построении системного и целостного представления о различных группах риска – это _____ **(принцип системности)**

64 Риск, связанный с покупательной способностью денег: _____ **(инфляционный)**

65 _____ – опасность возникновения не предусмотренных материальных и финансовых потерь, убытков в ходе проведения предпринимательской деятельности, а также осуществления сделок **(Предпринимательский риск)**

66 _____ – это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах. **(Неопределенность)**

Сложные (3 уровень)

67 Внешние факторы риска отражают влияние _____ среды, способствуя успешному проведению операции (положительные факторы) или противодействуя успеху операции (отрицательные факторы) **(внешней)**

68 _____ – это степень возможности реализации опасности для рассматриваемого объекта. **(Угроза)**

69 Показатель _____ является количественной мерой оценки результата принятого решения и характеризует долю потерь от ожидаемого дохода либо от предпринимательских ресурсов. **(риска)**

70 _____ - систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные инвестиционные проекты **(анализ риска)**

Карта учета тестовых заданий (вариант 1)

Компетенция	ПК-1 Стратегическое управление проектами и программами по внедрению новых методов и моделей организации и планирования производства на уровне промышленной организации
Индикатор	ПК-1.3 Владеет навыками управления процессами организации производства

Дисциплина	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	8
Итого:	25 шт.	10 шт.	35 шт.	70 шт.

Карта учета тестовых заданий (вариант 1)

Компетенция	ПК-1 Стратегическое управление проектами и программами по внедрению новых методов и моделей организации и планирования производства на уровне промышленной организации			
Индикатор	ПК-1.3 Владеет навыками управления процессами организации производства			
Дисциплина	Управление рисками			
Уровень освоения	Тестовые задания			
	Закрытого типа		Открытого типа	
	Альтернативного выбора	Установление соответствия/Установление последовательности	На дополнение	
1.1.1	1 Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются: а) чистыми; б) критическими; в) спекулятивными; г) финансовыми. 2 По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков: а) производственный риск; б) кадровый риск; в) информационный риск; г) логистический риск. 3 Коммерческий риск – это риск, возникающий: а) на коммерческих предприятиях; б) процессе реализации товаров и услуг; в) в процессе производства товаров или услуг; г) в процессе инвестирования средств.. 4 Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя: а) выявление последствий деятельности	26 Установите соответствие: 1 Неопределенность, обусловленная большим числом объектов или элементов ситуации 2 Неопределенность вызванная недостатком информации или её неточностью по техническим, социальным и другим причинам А) количественная неопределенность Б) информационная неопределенность В) аналоговый метод 27 Установите соответствие: 1 Неопределенность связанная с высокой оплатой за информацию - это 2 Неопределенность, связанная с динамикой изменение внешней среды или реакцией конкурента на процесс принятия решения - это А) неопределенность внешней среды Б) количественная	36 Следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера – это ____ 37 Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик – это ____ 38 Комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска – это ____ 39 Комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию на риски, а также мониторингу и контролю их уровня – это ____ 40 Изменчивость рыночного спроса – это: ____) 41 Риск неоплаты задолженности дебитором – это ____) 42 Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции,	

	экономических субъектов в ситуации риска; б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска; в) умение реагировать на возможные положительные последствия этой деятельности; г) умение ликвидировать такие последствия 5 VAR – это: а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk); б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce); в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance); г) объем риска (Volume of Accepted Risk).	неопределенность В) информационная неопределенность	оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это: _____
1.1.2	6 Главной функцией риск-менеджмента является: а) создание чуткой системы управления рисками; б) оценка риска по каждому проекту в компании; в) оценка риска для компании в целом; г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий 7 Какие подходы выделяют при расчете VAR? а) логический; б) оценочный в) эмпирический; г) ранжирование 8 Суть риск-менеджмента состоит в: а) устранении риска; б) управлении риском; в) снижении риска; г) выборе риска. 9 Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме? а) чистые; б) ретроспективные; в) спекулятивные; г) политические 10 На какие виды подразделяются финансовые риски? а) денежные; б) инвестиционные; в) проектные;	28 Установите соответствие: 1 В зависимости от возможного результата (рискового события) риски бывают 2 По структурному признаку риски бывают А) Финансовые Б) процентные В) Спекулятивные 29 Установите соответствие: 1 Риски, связанные с покупательной способностью денег - это 2 В зависимости от основных причин возникновения риски делятся на А) инфляционные Б) коммерческие В) спекулятивные 30 Риск снижения доходности делятся на. 2 В зависимости от основных причин возникновения риски делятся на А) инфляционные Б) кредитные В) коммерческие 31 Установите соответствие: 1 В зависимости от масштабов проявления кризисы делятся на 2 В зависимости от проблематики выделяют следующие виды кризисов 3 В зависимости от причин возникновения кризисы могут быть А) платежеспособность	43 Риск опережения роста доходов темпом их обесценивания – это _____ 44 Риск неоплаты задолженности дебитором – это _____ 45 Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе – это: _____ 46 Риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях – это: _____. 47 Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название – это: _____ 48 Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это _____ 49 _____ организация, которая сдает в аренду вновь создаваемым и Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это: _____ 50 Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название – это: _____. 51 Управление, в котором поставлено оптимальным образом предвидение

	г) риски распределения доходности. 11 Валютный риск связан с: а) покупкой и продажей валют; б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты; в) обменом одной иностранной валюты на другую; г) ошибками при расчете кросс-курсов 12 Валютный риск связан с: а) покупкой и продажей валют; б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты; в) обменом одной иностранной валюты на другую; г) ошибками при расчете кросс-курсов 13 По времени возникновения неопределенности распределяются на: а) ретроспективные, текущие и перспективные; б) экономические (коммерческие) и политические; в) новые и старые; г) изученные, изучаемые и неизученные 14 Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса, носят название: а) методы диссипации риска; б) методы компенсации риска; в) методы уклонения от риска; г) методы локализации риска 15 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	фирмы Б) экономические В) затажные Г) общие 32 Установите соответствие: 1 К причинам возникновения предпринимательского риска относят 2 Уровень риска увеличивается, если 3 Основные причины возникновения риска можно разделить на А) проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям Б) изменение отношений предприятия с контрагентами В) причины объективного и субъективного характера 33 Установите соответствие: 1 Риск, характеризующий рост инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются - это 2 Риски, который представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении внешнеэкономических кредитных и других валютных операций - это А) инфляционный риск Б) кредитный риск В) валютный риск 34 Установите соответствие: 1 Риски связаны с политической ситуацией в стране и деятельностью государства - это 2 Риски, связанные с перевозками грузов автомобильным, морским, речным, железнодорожным, воздушным транспортом - это 3 Риски связаны с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов, и прежде всего с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов (оборудования, сырья, транспорта и т. п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии - это	опасности кризиса, анализ его симптомов, мер по снижению отрицательных последствий и использование факторов кризиса для последующего развития – это _____. 52 Мера защиты и мера компенсации негативного воздействия неуправляемых факторов _____ 54 Причины кризиса, возникшие в результате деятельности самого предприятия _____ 55 Принцип управления персоналом, предусматривающий скоординированный подход ко всем направлениям формирования и регулировке человеческого капитала организации: _____. 55 _____ - опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору 56 _____ – это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются, с точки зрения реальной покупательной способности, быстрее, чем растут 57 _____ - величина экономических последствий события, служащего предметом риска. 58 Крайнее обострение противоречий в социально-экономической системе (организации), угрожающее ее жизнестойкости в окружающей среде – это _____ 59 Размер потерь организации как результат деятельности в условиях неопределенности – это _____. 60 Процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности - это _____. 61 _____ – создание таких условий хозяйствования, при которых неблагоприятные воздействия на жизнедеятельность
--	---	---	---

	влияния этих факторов на результаты неизвестна; в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера 16 Анализ риска – это... а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия; б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты; в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик 17 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 18 Риски, которые могут нести в себе как потери,	А) политические Б) транспортные В) производственные	организации можно было бы выявить и локализовать на ранней стадии их проявления 62 _____ - это применение к предприятию-должнику реорганизационных или ликвидационных процедур – начинается с комплексной оценки его финансово-экономического состояния 63 Принцип, при котором задача построения классификации заключается в построении системного и целостного представления о различных группах риска – это _____ 64 Риск, связанный с покупательной способностью денег: _____ 65 _____ – опасность возникновения не предусмотренных материальных и финансовых потерь, убытков в ходе проведения предпринимательской деятельности, а также осуществления сделок 66 _____ – это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах.
--	---	--	--

	так и дополнительную прибыль, называются а) чистыми; б) критическими; в) спекулятивными 19 Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются а) катастрофическими б) критическими в) допустимыми 20 В какой зоне предпринимательского риска возможны максимальные потери? а) безрисковая зона; б) зона допустимого риска; в) зона критического риска; г) зона катастрофического риска. 21 Какие показатели относятся к ситуации оценки рисков в условиях частичной неопределенности? а) абсолютные, относительные, средние; б) вероятностные, статистические; в) экспертные, оценка критериев, аналитические методы; г) программное обеспечение. 22 Антикризисное управление – это: А) Создание предпосылок, позволяющих избежать кризисных явлений в социально-экономической деятельности предприятия, индивидуального предпринимателя, отрасли Б) Процесс применения определенных мер и действий, позволяющих осуществить социально-экономическое оздоровление деятельности предприятия, индивидуального предпринимателя, отрасли, т.е. не допустить их банкротства		
--	--	--	--

	В) Процесс анализа социально-экономической деятельности предприятия, индивидуального предпринимателя, отрасли, целью которого является выявление причин установившегося кризиса		
1.1.3	23 Что определяет содержание программы антикризисного управления А) причины кризиса Б) факторы кризиса В) симптомы кризиса 23 Кризис – это А) непродолжительная потеря платежеспособности предприятия Б) возможность возникновения убытка, измеряемого в денежном выражении В) маловероятное событие, способное угрожать жизнедеятельности организации, характеризующееся неопределенными причинами и трудно предсказуемыми последствиями, требующее принятия немедленных решений. 25 Антикризисный менеджмент – это А) определенного вида деятельность по преодолению состояния (имеется в виду кризисная ситуация), которое является угрозой для функционирования организации или предприятия и главным вопросом при котором становится вопрос существования. Б) выполнение функций планирования, организации и руководства любым предприятием, учреждением В) это организационная функция и совокупность процессов создания, продвижения и предоставления продукта или услуги покупателям и управление взаимоотношениями с ними с выгодой для организации	35 Установите соответствие: 1 Отказ от деятельности, эффективность которой вызывает сомнения – это: 2 Установление предельной суммы расходов применительно к осуществляемым сделкам, пределы компетенции отдельных работников при принятии финансовых решений и т.д. – это: 3 Метод управления риском, при котором наиболее опасные этапы деятельности производства осуществляются обособленными подразделениями – это: А) локализации риска Б) Избежание риска В) лимитирование риска	67 Внешние факторы риска отражают влияние _____ среды, способствуя успешному проведению операции (положительные факторы) или противодействуя успеху операции 68 _____ – это степень возможности реализации опасности для рассматриваемого объекта. 69 Показатель _____ является количественной мерой оценки результата принятого решения и характеризует долю потерь от ожидаемого дохода либо от предпринимательских ресурсов. 70 _____ – систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные инвестиционные проекты

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		
1	в) спекулятивными	36	риск
2	а) производственный риск	37	идентификация риска
3	б) процессе реализации товаров и услуг	38	Управление риском
4	а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска	39	Система управления рисками
5	а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)	40	волатильность
6	в) оценка риска для компании в целом	41	деловой риск
7	в) эмпирический	42	диверсификация видов хозяйственной деятельности
8	б) управлении риском	43	инфляционный риск
9	в) спекулятивные	44	деловой риск
10	б) инвестиционные	45	договор факторинга
11	б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты	46	инновационный риск
12	б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты	47	Методы компенсации риска
13	а) ретроспективные, текущие и перспективные	48	вертикальная регрессивная (обратная) интеграция
14	в) методы уклонения от риска	49	горизонтальная интеграция
15	в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера	50	диверсификация
16	б) систематическое научное исследование степени риска,	51	антикризисное управление
		52	страхование

	которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
17	б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
18	в) спекулятивными
19	в) допустимыми
20	г) зона катастрофического риска
21	б) вероятностные, статистические
22	А) Создание предпосылок, позволяющих избежать кризисных явлений в социально-экономической деятельности предприятия, индивидуального предпринимателя, отрасли
23	А) причины кризиса
24	В) маловероятное событие, способное угрожать жизнедеятельности организации, характеризующееся неопределенными причинами и трудно предсказуемыми последствиями, требующее принятия немедленных решений
25	А) определенного вида деятельность по преодолению состояния (имеется в виду кризисная ситуация), которое является угрозой для функционирования организации или предприятия и главным вопросом при котором становится вопрос существования
26	1А, 2Б
27	1В, 2А
28	1В, 2А
29	1А, 2Б
30	1Б, 2В
31	1Б, 2Б; 3В
32	1Б, 2А, 3В
33	1А, 2В
34	1А, 2Б, 3В
35	1Б, 2В, 3А

53	внутренние
54	системности
55	Кредитный риск
56	Инфляционный риск
57	Объем риска
58	кризис
59	цена риска
60	оценка рисков
61	Основная цель управления рисками
62	Антикризисном процесс
63	принцип системности
64	инфляционный
65	Предпринимательский риск
66	Неопределенность
67	внешней
68	угроза
69	риск
70	Анализ риска

Демонстрация

Комплект тестовых заданий

Компетенция

ОПК-1 Способен применять технологические новации и современное программное обеспечение в туристской сфере

ОПК-5 Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности

Индикатор

ОПК-1.1 Знает технологические новации и современное программное обеспечение в туристской сфере

ОПК-1.2 Умеет осуществлять поиск, анализ, отбор технологических новаций и современных программных продуктов в профессиональной туристской деятельности

ОПК-1.3 Владеет технологическими новациями и специализированными программными продуктами в сфере туризма

ОПК-5.2 Умеет применять экономически обоснованные управленческие решения

Дисциплина Управление рисками

Задания закрытого типа

Задания альтернативного выбора

Выберите **один** правильный ответ

Простые (1 уровень)

1 Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются:

- а) чистыми;
- б) критическими;
- в) спекулятивными;**
- г) финансовыми.

2 По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;**
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) логистический риск.

Средне –сложные (2 уровень)

3 Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) процессе реализации товаров и услуг;**
- в) в процессе производства товаров или услуг;
- г) в процессе инвестирования средств..

4 Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;**

- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные положительные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия

5 VAR – это:

- а) **парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);**
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

6 Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) **оценка риска для компании в целом;**
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

7 Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) логический;
- б) оценочный
- в) **эмпирический;**
- г) ранжирование

8 Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) **управлении риском;**
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

9 Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) чистые;
- б) ретроспективные;
- в) **спекулятивные;**
- г) политические

10 Кризис – это

- А) непродолжительная потеря платежеспособности предприятия
- Б) возможность возникновения убытка, измеряемого в денежном выражении

В) маловероятное событие, способное угрожать жизнедеятельности организации, характеризующееся неопределенными причинами и трудно предсказуемыми последствиями, требующее принятия немедленных решений.

Задания на установление соответствия.

Установите соответствие между левым и правым столбцами.

Простые (1 уровень)

11 Установите соответствие:

(1А, 2Б)

1 Неопределенность, обусловленная большим числом объектов или элементов ситуации

А) количественная неопределенность

2 Неопределенность вызванная недостатком информации или её неточностью по техническим, социальным и другим причинам

Б) информационная неопределенность
В) информационная неопределенность

12 Установите соответствие:

(1В, 2А)

1 Неопределенность связанная с высокой оплатой за информацию - это

А) неопределенность внешней среды

2 Неопределенность, связанная с динамикой изменение внешней среды или реакцией конкурента на процесс принятия решения - это

Б) количественная неопределенность

В) информационная неопределенность

13 Установите соответствие:

(1В, 2А)

1 В зависимости от возможного результата (рискового события) риски бывают

А) Финансовые

Б) процентные

2 По структурному признаку риски бывают

В) Спекулятивные

14 Установите соответствие:

(1А, 2Б)

1 Риски, связанные с покупательной способностью денег - это

А) инфляционные

2 В зависимости от основных причин возникновения риски делятся на

Б) коммерческие

В) спекулятивные

Сложные (3 уровень)

15 Установите соответствие:

1Г, 2Б; 3В)

1 В зависимости от масштабов проявления кризисы делятся на

А) платежеспособность фирмы

2 В зависимости от проблематики выделяют следующие виды кризисов

Б) экономические

В) затяжные

3 В зависимости от причин возникновения кризисы могут быть

Г) общие

Задания открытого типа

Задания на дополнение

Напишите пропущенное слово.

Простые (1 уровень)

16 Следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера – это ____ (**риск**)

17 Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик – это ____ (**идентификация риска**)

18 Комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска – это ____ (**Управление риском**)

Средне-сложные (2 уровень)

19 Риск опережения роста доходов темпом их обесценивания – это ____
(инфляционный риск)

20 Риск неоплаты задолженности дебитором – это ____ (деловой риск)

21 Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе – это: _____ (договор факторинга)

22 Риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях – это: _____. (инновационный риск)

23 Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название – это: ____ (Методы компенсации риска)

24 Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это: (вертикальная регрессивная (обратная) интеграция)

25 _____ организация, которая сдает в аренду вновь создаваемым и Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это: _____ (горизонтальная интеграция)

26 Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название – это: _____. (диверсификация)

27 Управление, в котором поставлено оптимальным образом предвидение опасности кризиса, анализ его симптомов, мер по снижению отрицательных последствий и использование факторов кризиса для последующего развития – это _____. (антикризисное управление)

28 Мера защиты и мера компенсации негативного воздействия неуправляемых факторов _____ (страхование)

Сложные (3 уровень)

29 _____ – это степень возможности реализации опасности для рассматриваемого объекта. (Угроза)

30 Показатель _____ является количественной мерой оценки результата принятого решения и характеризует долю потерь от ожидаемого дохода либо от предпринимательских ресурсов (риска)

Ключи ответов

№ тестовых заданий	Номер и вариант правильного ответа
1	в) спекулятивными
2	а) производственный риск
3	б) процессе реализации товаров и услуг
4	а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
5	а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)
6	в) оценка риска для компании в целом
7	в) эмпирический
8	б) управлении риском
9	в) спекулятивные
10	В) маловероятное событие, способное угрожать жизнедеятельности организации, характеризующееся неопределенными причинами и трудно предсказуемыми последствиями, требующее принятия немедленных решений
11	1А, 2Б
12	1В, 2А
13	1В, 2А
14	1А, 2Б
15	1Б, 2Б, 3В

16	риск
17	идентификация риска
18	Управление риском
19	инфляционный риск
20	деловой риск
21	договор факторинга
22	инновационный риск
23	Методы компенсации риска
24	вертикальная регрессивная (обратная) интеграция
25	горизонтальная интеграция
26	диверсификация
27	антикризисное управление
28	страхование
29	Угроза
30	риск