Приложение 4

к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНКА РИСКОВ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

Направление подготовки: **38.05.01 Экономическая безопасность**

Профиль подготовки: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Уровень высшего образования: Специалитет

Форма обучения: Очная

Санкт-Петербург

2022 г.

УК-10 – Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

| **Номер задания** | **Содержание вопроса** |
| --- | --- |
|  | Прочитайте текст и установите соответствие  В условиях неопределенности предприятия в своей деятельности сталкиваются с рисковыми событиями. В связи с чем, предприятия применяют ту или иную стратегию обработки и анализ риска или их сочетания.  Установите соответствие между стратегией обработки риска и ее характеристикой.  К каждой позиции в левом столбце подберите позицию из правого столбца.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1. | Отказ от риска | А. | Признание ущерба и отказ от его страхования в силу его незначительности для деятельности предприятия | | 2. | Передача или трансферт риска | Б. | Уклонение от действия, непосредственно связанного с риском, в условиях, когда принятие или передача риска нецелесообразны | | 3. | Принятие риска | В. | Снижение либо вероятности, либо степени ущерба от риска путем использования различных методов и средств | | 4. | Оптимизация степени риска | Г. | Инвестиционный подход, основанный на распределении и перераспределении финансовых или производственных ресурсов | |  |  | Д. | Передача ответственности за риск третьим лицам, например, страховым компаниям | |
|  | Прочитайте текст и установите соответствие  Компания проводит оценку рисков нового инвестиционного проекта. Установите соответствие между этапами оценки рисков и методами, которые могут быть использованы на каждом из них.  К каждой позиции в левом столбце подберите позицию из правого столбца.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1. | Идентификация рисков | А. | Анализ сценариев (что-если) | | 2. | Качественная оценка | Б. | Мозговой штурм | | 3. | Количественная оценка | В. | Построение матрицы рисков (карты рисков) | | 4. | Разработка мер по снижению рисков | Г. | Монте-Карло моделирование | | 5. | Мониторинг и контроль рисков | Д. | SWOT-анализ | |  |  | Е. | Дерево решений | |
|  | Прочитайте текст и установите последовательность  Процесс принятия решения о передаче функций предприятия на аутсорсинг обычно состоит из нескольких этапов, в том числе, включающий анализ и оценку рисков аутсорсинга.  Установите правильную последовательность этапов процесса принятия решения о передаче функций на аутсорсинг.  Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо без пробелов и точек.  1. анализ и оценка рисков передачи функций на аутсорсинг  2. подготовка решения  3. анализ возможностей потенциальных компаний-аутсорсеров  4. определение целей аутсорсинга  5. принятие решения об использовании аутсорсинга |
|  | Прочитайте текст и установите последовательность  Принятие решений о страховании риска принимается на основе анализа собственного страхового резерва предприятия.  Формирование страхового резерва предусматривает несколько последовательных этапов.  Установите правильную последовательность этих этапов для формирования страхового резерва предприятия.  1. анализ альтернатив резервирования и страхования риска  2. прогноз и анализ возможных убытков и определение вероятности их возникновения  3. в случае возникновения рисковой ситуации, принятие решения по минимизации риска посредством страхового резерва  4. определение необходимой величины страхового резерва, то есть сумм на покрытие непредвиденных расходов и источников их формирования  Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо без пробелов и точек. |
|  | Прочитайте текст и установите последовательность  В нестандартной ситуации, связанной с оценкой рисков в условиях неопределенности при запуске нового продукта, предприятия для принятия обоснованного экономического решения оценивают риски и разрабатывают стратегию их минимизации.  Установите правильную последовательность действий, в результате которых будет сформирована стратегия минимизации рисков.  1. Проведение сценарного анализа для оценки возможных изменений на рынке  2. Разработка альтернативных стратегий реагирования на выявленные риски  3. Определение ключевых заинтересованных сторон и их интересов в контексте запуска продукта  4. Оценка финансовых последствий рисков с использованием методов количественного анализа  5. Формирование стратегии минимизации рисков  Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо без пробелов и точек. |
|  | Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа  Для принятия обоснованных экономических решений в условиях неопределенности риск-менеджмент компании определяет оптимальный метод воздействия на риск.  В компании для минимизации рыночных рисков было принято решение выпускать кроме продукции оборонного назначения еще продукцию гражданского назначения. По мнению компании это позволит не потерять спрос на продукцию компании даже в условиях снижения оборонного заказа.  1. принятие рисков  2. диверсификация деятельности  3. трансферт рисков  4. хеджирование рисков  Запишите номер выбранного ответа без точки и обоснование выбора |
|  | Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа  Операционный риск – это риск, связанный с выполнением компанией бизнес-функций, включая риски мошенничества и внешних событий. Или риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников и систем или внешних событий.  Какой из перечисленных рисков относится к категории операционных рисков?   1. Риск изменения процентных ставок 2. Риск потери ключевых работников компании 3. Риск изменения валютных курсов 4. Риск снижения спроса на продукцию   Запишите номер выбранного ответа без точки и обоснование выбора |
|  | Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа  Какой из перечисленных методов относится к юридическим методам управления рисками компании?   1. Заключение договоров страхования 2. Внедрение системы внутреннего контроля 3. Разработка корпоративной социальной политики 4. Проведение тренингов для работников   Запишите номер выбранного ответа без точки и обоснование выбора |
|  | Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.  Какие из перечисленных источников информации используются для анализа рисков на предприятии?   1. Данные бухгалтерской отчетности 2. Результаты анкетирования работников 3. Прогнозы изменения климатических условий 4. Нормативно-правовые акты   Запишите номера выбранных ответов без пробелов и точек и обоснование выбора |
|  | Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.  Какие из перечисленных методов относятся к экономическим методам управления рисками (укажите два метода)?   1. Диверсификация инвестиционного портфеля 2. Внедрение системы KPI работников 3. Заключение договоров хеджирования 4. Проведение тренингов по стрессоустойчивости   Запишите номера выбранных ответов без пробелов и точек и обоснование выбора |
|  | Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.  Какие из перечисленных стандартов управления рисками используются для оценки и управления рисками на предприятии?   1. ISO 31000 2. ГОСТ Р 51901.1-2002 3. FERMA 4. Федеральный закон № 127-ФЗ   Запишите номера выбранных ответов без пробелов и точек и обоснование выбора |
|  | Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ  Представьте следующую ситуацию: руководитель отдела управления рисками крупного предприятия, работающего в сфере энергетики, в условиях нестабильной геополитической обстановки и ужесточения экологического законодательства перед решает задачу оценить специфические риски предприятия и предложить меры по их минимизации на макроуровне, включая взаимодействие с государственными структурами.  Опишите ключевые специфические риски, с которыми может столкнуться предприятие в данных условиях. |
|  | Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ  Компания, успешно функционирующая на рынке и являющаяся акционерным обществом, систематически проводит анализ и оценку рисков для определения методов воздействия на риск. Довольно часто компания использует метод диверсификации портфеля ценных бумаг.  Какого результата пытается добиться компания, применяя этот метод. |

ПСК-2 – Способен осуществлять мероприятия по получению юридически значимой информации о рисках и угрозах экономической безопасности.

| **Номер задания** | **Содержание вопроса** |
| --- | --- |
|  | Прочитайте текст и установите соответствие  Установите соответствие между терминами, связанными с оценкой рисков, и их характеристиками.  К каждой позиции в левом столбце подберите позицию из правого столбца.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1. | приемлемый риск | А. | объективно существующая вероятность не выявления возможных существенных неточностей и отклонений в бухгалтерской отчётности от реальных данных, возникающая в ходе аудиторской проверки | | 2. | последствия риска | Б. | основные предпосылки, увеличивающие вероятность наступления рискового события | | 3. | фактор риска | В. | события, которые с наибольшей степенью вероятности наступят после реализации риска | | 4. | риск | Г. | минимальная величина риска, которая достижима по техническим, экономическим и технологическим возможностям компании | |  |  | Д. | возможная опасность, угроза, вероятность неблагоприятного или неожиданного (в том числе положительного) результата действий или развития событий; мера возможности наступления неблагоприятного события | |
|  | Прочитайте текст и установите соответствие  В организации при реализации нового проекта, должна быть проведена оценка рисков.  Для этого в организации проводится ряд действий.  Установите соответствие между этими действиями и описанием этапов оценки рисков (при сопоставлении учтите, что несколько действий может принадлежать одному этапу)   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1. | идентификация рисков | А. | проведение системной работы, направленной на выявление новых возможных угроз и рисков в ходе реализации проекта, их контроль, реагирование на них в соответствии с составленным планом реагирования на риски | | 2. | качественная оценка рисков | Б. | выявление рисков, связанных с внедрением нового проекта, присвоение им идентификационных номеров, определение количественных характеристик риска: вероятности наступления риска и степени ущерба от риска (в руб.) | | 3. | количественная оценка рисков | В. | планирование действий, позволяющих достичь целей проекта с учетом выявленных и идентифицированных рисков | | 4. | разработка плана реагирования на риски | Г. | анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на успех проекта, проводимый группой экспертов | | 5. | мониторинг и контроль рисков |  |  | |
|  | Прочитайте текст и установите последовательность  Для установления угроз экономической безопасности в деятельности хозяйствующего субъекта используют определенную последовательность действий, которую можно представить в виде схемы.  Установите последовательность элементов этой схемы.  1. следствие  2. опасность  3. последствия  4. причина  Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо без пробелов и точек. |
|  | Прочитайте текст и установите последовательность  Установите правильную последовательность этапов процесса управления рисками.   1. Анализ рисков 2. Проверка эффективности методов воздействия на риск и мониторинг 3. Определение методов воздействия на риск 4. Оценка рисков 5. Определение источников и факторов риска, формализация рисков   Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо без пробелов и точек. |
|  | Прочитайте текст и установите последовательность  Довольно часто компании для оценки рисков проекта используют мнения группы экспертов и по стандарту FERMA производят построение карты рисков (рис.).    Установите правильную последовательность действий при проведении оценки рисков нового проекта по стандарту FERMA.  1. определение по каждому риску оценки вероятности наступления риска (небольшая, средняя, очень высокая), оценки ущерба от риска (малый, небольшой, большой) на основании экспертных оценок  2. определение группой экспертов возможных рисков проекта  3. определение значимых рисков по карте рисков  4. оценка каждым экспертом вероятности наступления рискового события и степени ущерба от рискового события при его наступлении  5. выставление каждого риска на карту рисков в зависимости от определенных оценок вероятности и ущерба  Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо без пробелов и точек |
|  | Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа  Для идентификации предпринимательских рисков используют иерархическую систему классификацию предпринимательских рисков.  При перевозке груза многолитражный грузовик логистической компании из-за ураганного ветра и гололеда вследствие ледяного дождя, сошел с трассы и попал в кювет. В результате этого сам грузовик и груз были повреждены.  К какому риску можно отнести описанный риск  1. Риски упущенной выгоды  2. Спекулятивные риски  3. Чистые риски  4. Риски прямых финансовых потерь  Запишите номер выбранного ответа без точки и обоснование выбора |
| 7. | Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа  Показатель риска является мерой оценки результата принятого решения и характеризует долю потерь от ожидаемого дохода либо от предпринимательских ресурсов. В условиях полной определенности применяют абсолютные, относительные и другие показатели.  Выберите одну группу показателей, которые применяют в условиях полной неопределенности из перечисленных:  1. вероятностные  2. экспертные  3. средние  4. статистические  Запишите номер выбранного ответа без точки и обоснование выбора |
| 8. | Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа  Какой принцип лежит в основе процесса ранжирования рисков?   1. Принцип равномерного распределения ресурсов. 2. Принцип приоритизации рисков по степени их значимости. 3. Принцип минимизации затрат на управление рисками. 4. Принцип исключения всех рисков.   Запишите номер выбранного ответа без точки и обоснование выбора |
| 9. | Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.  В деятельности компании оценивают спекулятивные риски, которые несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыть для предпринимателя. К этим рискам относятся финансовые риски, которые подразделяются на риски, связанные с покупательной способностью денег и риски, связанные с вложением капитала – инвестиционные риски.  Среди перечисленных рисков выберите риски, связанные с покупательной способностью денег:  1. торговый риск  2.дефляционный риск  3. инфляционный риск  4. имущественный риск  5. валютный риск  6. производственный риск  Запишите номера выбранных ответов без пробелов и точек и обоснование выбора |
| 10. | Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.  Какие из следующих параметров используются для количественной оценки рисков?  Запишите номера выбранных ответов без пробелов и точек и обоснование выбора   1. Вероятность наступления события. 2. Качественное описание последствий. 3. Финансовые потери. 4. Балльная оценка репутационных рисков |
| 11. | Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.  Логистическая компания в прошлые периоды столкнулась с риском повреждения транспорта из-за проблем со здоровьем водителей. Для минимизации этого риска компания сделала следующее:   * заключила договор с медицинским центром и перед выходом в рейс все водители проходят обязательный осмотр врачей; * застраховала каждую машину, приобретя расширенный полис КАСКО   Какие из нижеперечисленных методов воздействия на риск применила логистическая компания:  1. диверсификация риска  2. перенос риска  3. принятие риска  4. предотвращение ущерба  Запишите номера выбранных ответов без пробелов и точек и обоснование выбора. |
| 12. | Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ  Крупная компания планирует начать реализацию масштабного инфраструктурного проекта. Проект включает строительство моста через широкую реку, который будет соединять два региона с высокой транспортной нагрузкой. Проект рассчитан на 5 лет, бюджет составляет 1,5 млрд долларов.  Из каких этапов должна состоять комплексная оценка рисков проекта (перечислите эти этапы). |
| 13 | Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ  Компания разрабатывает инновационный продукт — умное устройство для дома. На этапе подготовки к запуску продукта на рынок необходимо провести оценку инновационных рисков. Опишите последовательность действий для оценки рисков и предложите меры по их минимизации. В ответе укажите:  Какие меры по снижению рисков можно предложить? |