

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Смоленский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и менеджмент»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине**

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКОВ

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических
работ

специальность: 38.05.02 Таможенное дело

направленность: «Внешняя торговля, таможенное и валютное
регулирование»

очная форма обучения

*Одобрено на заседании кафедры «Экономика и менеджмент»
(протокол от 21 февраля 2024 г. №02)*

2024

Содержание

1. Кодификатор фонда оценочных средств	3
2. Оценочные материалы.....	3
3. Примерные критерии оценивания.....	8
4. Ключ (правильные ответы)	9

1. Кодификатор фонда оценочных средств

Наименование учебной дисциплины: «Анализ и оценка рисков»

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

ПК-8: Владеет методами сбора и анализа данных о финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности и таможенной статистики.

ПК-10: Способен осуществлять аналитические процедуры (действия), необходимые для таможенного контроля, аудита и внутреннего аудита внешнеторговых организаций, а также применять информационные технологии аналитического сопровождения профессиональной деятельности.

ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку, анализ данных для решения профессиональных задач, информирования органов государственной власти и общества на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

2. Оценочные материалы

1. Остаточный риск – это ...

- А) Сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий
- Б) Риск, которого не было раньше, но который появляется после того, как были предприняты меры для снижения первоначального риска
- В) Риск наступления события, оставшийся после осуществления мероприятий по контролю над рисками
- Г) Ситуация, которая имеет неопределённость исхода

2. Позволяет отображать и сравнивать отдельные риски, определяя их метрики вероятности и последствий:

- А) Матрица взаимосвязей
- Б) Причинно-следственная диаграмма
- В) Диаграмма «галстук-бабочка»
- Г) Матрица рисков

3. Создание таких производственно-хозяйственных условий, при которых шанс возникновения соответствующих убытков заранее ликвидирован, называется:

- А) Самострахование
- Б) Резервирование
- В) Страхование риска

- Г) Отказ от риска
- Д) Дублирование

4. Назовите метод оценки риска, подпадающий под следующее описание. «Определяется исходный массив данных, характеризующих стоимость актива, рассчитывается изменение доходность актива, затем математическое ожидание и стандартное отклонение. Далее определяется квантиль данного нормального распределения и оценивается возможная стоимость актива при заданных параметрах распределения доходности».

- А) Оценка VaR
- Б) Вероятностный метод
- В) Анализ чувствительности
- Г) Оценка риска без использования численных значений вероятностей

5. Выберите три основных метода качественного анализа рисков.

- А) «Мозговой штурм»
- Б) Метод аналогий
- В) Экспертный метод
- Г) Анализ чувствительности
- Д) Обоснование VaR
- Е) Анализ частотности возникновения рисков

6. При оценке VaR уровень допустимого риска был принят равным 99%, временной горизонт 10 дней. После проведения расчетов аналитик получил значение VaR, равное 47,2 денежных единиц. Это означает, что...

- А) С вероятностью 99% убытки не превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней
- Б) С вероятностью 1 % убытки превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней
- В) С вероятностью 99% убытки превысят 47,2 денежных единиц через 10 дней
- Г) С вероятностью 1% убытки не превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней

7. При учете рисков и принятии решений без использования численных значений вероятностей, позицию руководителя, совершенно не склонного рисковать и отличающегося крайним пессимизмом, отражает:

- А) Минимаксное решение
- Б) Максиминное решение
- В) Максимаксное решение

Г) Решение, принятое на основе критерия Гурвица

8. Профили рисков, действующие во всех таможенных органах Российской Федерации либо в таможенных органах, расположенных в регионе деятельности нескольких РТУ или таможен, непосредственно подчиненных ФТС России это:

- А) общероссийские профили рисков;
- Б) региональные профили рисков;
- В) зональные профили рисков.

9. Профили рисков, доводимые до таможенных органов в электронном виде, риски, по которым выявляются специальным программным средством без участия должностного лица это:

- А) автоматические профили рисков;
- Б) автоматизированные профили рисков;
- В) неформализованные профили рисков.

10. В таможенных органах России система управления рисками (СУР) внедрялась с:

- А) 2002 года
- Б) 2004 года
- В) 2010 года
- Г) 2000 год

11. Что такое риск в контексте анализа и оценки рисков?

- А) Непредсказуемое событие, которое обязательно приводит к убыткам
- Б) Вероятность возникновения событий, способных оказать негативное влияние на деятельность предприятия, проект или проект
- В) Возможность полностью исключить все виды угроз
- Г) Событие, связанное только с финансовыми потерями

12. По возможности диверсификации выделяют риски:

- А) Операционные, финансовые, стратегические
- Б) Существенные и незначительные
- В) Чистые и спекулятивные
- Г) Систематические и несистематические.

13. Какие методы используются для количественной оценки рисков?

- А) Метод экспертных оценок
- Б) Анализ чувствительности
- В) Монте-Карло моделирование
- Г) SWOT-анализ

14. К какой категории относится риск, связанный с отказом оборудования?

- А) Финансовый риск
- Б) Операционный риск
- В) Стратегический риск
- Г) Рыночный риск

15. Какой из методов является качественным методом оценки риска?

- А) Анализ сценариев
- Б) Анализ чувствительности
- В) Монте-Карло моделирование
- Г) Модели регрессии

16. Что включает в себя этап идентификации рисков?

- А) Анализ и оценку вероятности возникновения рисков
- Б) Выявление возможных угроз и уязвимых мест
- В) Разработку мер по снижению рисков
- Г) Мониторинг и контроль рисков

17. Что такое риски стратегического характера?

- А) Угрозы, связанные с изменениями внешней среды, влияющими на стратегию компании
- Б) Угрозы, связанные с внутренними проблемами производства
- В) Цена риска, взятая на себя в инвестиционном портфеле
- Г) Факторы, влияющие только на финансовую устойчивость

18. Какие показатели используются для оценки риска в проектном менеджменте?

- А) Время проекта и бюджет
- Б) Вероятность возникновения риска и его влияние
- В) ROI и NPV
- Г) Процент выполнения задач

19. Что подразумевает под собой рискоориентированный подход?

- А) Выбор наиболее опасного риска для фокусировки внимания
- Б) Выявление последствий неопределённости в бизнесе и определение рисков как основы для планирования
- В) Процесс устранения всех возможных рисков
- Г) Механизм распределения рисков между участниками проекта

20. Что представляет собой риск рынка?

- А) Риск изменения валютного курса
- Б) Риск потери из-за технических сбоев
- В) Риск, связанный с изменением законодательства

Г) Риск потери из-за изменений в рыночной конъюнктуре

21. Что такое страхование от рисков?

- А) Передача риска страховой компании
- Б) Полное избавление от риска
- В) Финансовая защита от потерь, связанных с рисками
- Г) Снижение вероятности возникновения рисков

22. Что такое страхование рисков?

- А) Процесс уменьшения вероятности возникновения рисков
- Б) Финансовое обеспечение в случае реализации рисков
- В) Исключение рисков из бизнес-процессов
- Г) Игнорирование рисков

23. Что представляет собой концепция «резервирования» в риск-менеджменте?

- А) Выделение средств на покрытие потенциальных убытков
- Б) Отказ от управления рисками
- В) Изоляция от внешних воздействий
- Г) Увеличение вероятности рисков

24. Что представляет собой финансовый риск?

- А) Риск изменения валютного курса
- Б) Риск потери средств, связанный с валютными операциями и инвестициями
- В) Риск потери из-за технических сбоев
- Г) Риск потери из-за изменения законодательства

25. Что такое риск-регистр?

- А) Список возможных рисков
- Б) Документ, описывающий причины рисков
- В) Подробное описание рисков
- Г) Документ, содержащий информацию о рисках и их анализе

26. Количество денежных средств или активов, которые могут быть потеряны в результате рискованных действий – это:

27. Процесс, направленный на снижение вероятности наступления неблагоприятных событий и уменьшение их возможных последствий – это:

28. Приемлемый уровень риска, который отражает общекорпоративный подход к определению приемлемости рисков для компании – это:

29. Процесс выявления, оценки и управления рисками, которые могут негативно повлиять на достижение целей компании, проекта или организации – это:

30. Степень возможности наступления риска, шанс того, что произой-

дет рискованное событие – это:

3. Примерные критерии оценивания

Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса (зачет/экзамен)

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка «**хорошо**» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «**удовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

Критерии оценки знаний при решении задач

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «**хорошо**» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «**удовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

4. Ключ (правильные ответы)

1. Ответ: В
2. Ответ: Г
3. Ответ: Г
4. Ответ: А
5. Ответ: А, В, Г
6. Ответ: А
7. Ответ: Б
8. Ответ: А
9. Ответ: А
10. Ответ: А
11. Ответ: Б
12. Ответ: Г
13. Ответ: В
14. Ответ: Б
15. Ответ: А
16. Ответ: Б
17. Ответ: А
18. Ответ: Б
19. Ответ: Б
20. Ответ: Г
21. Ответ: В
22. Ответ: Б
23. Ответ: А
24. Ответ: Б
25. Ответ: Г
26. Ответ: Величина потерь
27. Ответ: Риск-уменьшение
28. Ответ: Риск-аппетит
29. Ответ: Риск-менеджмент
30. Ответ: Вероятность риска