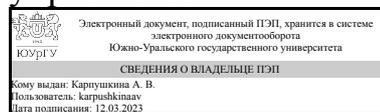


# ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института  
Высшая школа экономики и  
управления



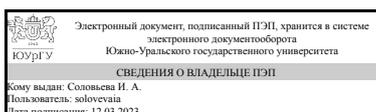
А. В. Карпушкина

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

**дисциплины ДВ.1.07.01 Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски для направления 38.03.01 Экономика уровень бакалавр тип программы Академический бакалавриат профиль подготовки Финансы и кредит форма обучения заочная кафедра-разработчик Экономика и финансы**

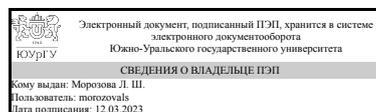
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

Зав.кафедрой разработчика,  
Д.ЭКОН.Н., доц.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,  
к.ЭКОН.Н., доцент



Л. Ш. Морозова

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целью данного курса является формирование у слушателей комплексного подхода к проблеме управления рисками, с целью многостороннего анализа и своевременного принятия эффективных решений в рамках минимизации рисков осуществления хозяйственной деятельности. Задачами курса являются: - изучение основных понятий теории риск-менеджмента - рассмотрение классификации рисков факторов - апробация на практике методов и способов оценки риска - приобретение практических навыков построения системы управления рисками - анализ мирового и отечественного опыта внедрения риск-менеджмента - познание способов повышения эффективности применения корпоративного риск-менеджмента

## Краткое содержание дисциплины

Необходимыми для изучения данной дисциплины являются: знания по финансовой деятельности предприятия, навыки анализа экономической ситуации, умение составления расчетов по оценке экономических показателей, способности к обобщению и моделированию

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знать:методы статистического анализа
	Уметь:анализировать экономическую статистику
	Владеть:методами интерпретации данных статистики
ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знать:основы правовых знаний
	Уметь:использовать правовые знания в экономике
	Владеть:правовой базой принятия экономических решений
ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Знать:технику информационного обзора
	Уметь:собирать и анализировать экономическую информацию
	Владеть:методами оценки качества информационной базы

## 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.17 Финансы	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Б.1.17 Финансы	Знание структуры и механизма финансового рынка. Умение проводить финансовые расчеты Навыки практической деятельности на финансовом рынке

#### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 з.е., 144 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах	
		Номер семестра	
		9	
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144	
<i>Аудиторные занятия:</i>	16	16	
Лекции (Л)	8	8	
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	8	8	
Лабораторные работы (ЛР)	0	0	
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	128	128	
Подготовка к тестированию в рамках текущего контроля знаний	60	60	
Выполнение практических заданий по оценке бизнес-риска и финансового риска конкретной компании, а заданий в рамках курсовой работы	68	68	
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен, КР	

#### 5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Идентификация корпоративных рисков: понятие, факторы, виды	4	2	2	0
2	Методы оценки рисков хозяйственной деятельности	4	2	2	0
3	Управления рисками корпорации. Основы теории риск-менеджмента	8	4	4	0

##### 5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Идентификация корпоративных рисков: понятие, факторы	2
2	2	Методы оценки и нейтрализации рисков хозяйственной деятельности	2
3,4	3	Управления рисками корпорации	4

##### 5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
-----------	-----------	---	--------------

1	1	Основы теории рисков	2
2	2	Методики проведения расчетов по оценке рисков	2
3,4	3	Сущность теории риск-менеджмента	4

### 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

### 5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов
Выполнение практических заданий по оценке бизнес-риска и финансового риска конкретной компании, а заданий в рамках курсовой работы	Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. "Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте" глава 2 и глава 3	68
Подготовка к тестированию в рамках текущего контроля знаний	1. Осуществление предпринимательской деятельности - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/178">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/178</a> 2. Интенсификация предпринимательской деятельности - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/345">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/345</a> 3. Предпринимательская среда - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/89">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/89</a> 4. Малое предпринимательство - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/110">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/110</a>	60

## 6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
привлечение практиков	Практические занятия и семинары	обсуждение практических ситуаций	4

## Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Не предусмотрены

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

## 7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

## 7.1. Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	текущее тестирование	Тест 1, Тест 2, Тест 3, Тест 4
Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Практическое задание	Оценка бизнес-риска компании
Все разделы	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Практическое задание	Оценка финансового риска компании
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	экзамен	Экзаменационный тест
Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	экзамен	Устное собеседование по сданным практическим заданиям
Все разделы	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	экзамен	Устное собеседование по сданным практическим заданиям, экзаменационный тест
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	курсовая работа	1
Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	курсовая работа	2
Все разделы	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	курсовая работа	3

## 7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
текущее тестирование	<p>Данный вид контроля включает в себя Тест1, Тест 2, Тест3, Тест 4. Время выполнения тестов зависит от количества вопросов, рассчитанное в среднем по 2 минуты на вопрос. Все тесты находятся в Электронном ЮУрГУ, имеется список источников в ЭБС Юрайт, который может помочь подготовиться студентам к тестированию. В ходе оценки тестов желательно набрать более половины правильных ответов. В итоговую оценку за курс идут все баллы, заработанные студентами за пройденные тесты.</p>	<p>Зачтено: набрано более 50% правильных ответов за тест Не зачтено: набрано менее 50% правильных ответов</p>
экзамен	<p>Оценка за экзамен будет складываться из оценок за выполненные студентами задания текущего контроля и заданий, выполненных студентами во время экзамена. Список заданий текущего контроля: 1. Оценка бизнес-риска компании - максимум 20 баллов 2. Оценка финансового риска компании - максимум 15 баллов 3. Тестовые задания - максимум 25 баллов (будет предложено 4 теста: по - Тесты 1-3 по 5 баллов, Тест 4 - 10 баллов). Итого задания текущего контроля дают возможность получить 60 баллов. Список заданий промежуточного контроля (экзамен): 1. Тест (20 вопросов) - максимум 20 баллов. 2. Устное собеседование по практическому заданию "Оценка бизнес-риска компании" - максимум 10 баллов 3. Устное собеседование по практическому заданию "Оценка финансового риска компании" - максимум 10 баллов Итого за экзаменационные задания - максимум 40 баллов. Итоговая оценка за дисциплину зависит от суммы баллов за все задания, выполненные студентами. Минимальная сумма баллов для допуска к экзамену равна 20.</p>	<p>Отлично: Оценка "отлично" выставляется, если студент набрал более 85 баллов. Хорошо: Оценка "хорошо" выставляется, если студент набрал от 70 до 84 баллов. Удовлетворительно: Оценка "удовлетворительно" выставляется, если студент набрал от 50 до 69 баллов. Неудовлетворительно: Оценка "неудовлетворительно" выставляется, если студент набрал менее 50 баллов.</p>
курсовая работа	<p>Регламент оценивания и защиты курсовых работ Готовая работа предварительно сдается на проверку через портал Электронный ЮУрГУ. Преподаватель по согласованию с комиссией по защите курсовых работ проводит ее оценивание на предмет логики и полноты изложения, правильности расчетов и оформления. Предварительная оценка, полученная за курсовую работу, доводится до сведения студента. Студент имеет право оспорить эту оценку на защите перед комиссией (результат оценивания комиссией защиты может быть изменен как в пользу повышения, так и снижения оценки, предварительной проверки). Регламент защиты курсовых работ: 1) подключение к видеоконференции участников защиты и</p>	<p>Отлично: корректно выполненные расчеты и правильные ответы на более 75 процентов вопросов в случае собеседования Хорошо: корректно в целом выполненные расчеты (возможны небольшие недочеты) и правильные ответы на 60-74 процентов вопросов в случае собеседования Удовлетворительно: выполненные расчеты с небольшими ошибками и правильные ответы на 40-59 процентов вопросов в случае собеседования Неудовлетворительно: неверно выполненные расчеты и правильные ответы на менее 40</p>

	<p>членов комиссии; 2) идентификация личности студентов - наличие зачетной книжки или студенческого билета, наличие видеокамеры и микрофона (возможно подключение через мобильный телефон); 3) озвучивание комиссией оценок студентам, выразившим свое согласие с оценкой; 4) собеседование с каждым из студентов, выразившим несогласие с оценкой; 5) озвучивание результатов защиты.</p>	<p>процентов вопросов в случае собеседования</p>
<p>Практическое задание</p>	<p>Студентам предлагается два практических задания. Каждое задание оценивается максимум в 10 баллов. Практическое задание "Оценка бизнес-риска компании" подразумевает качественный поиск и анализ информации, а также проведение расчета по величине бизнес-риска. Максимальная оценка в 10 баллов ставится студенту в случае полностью верного и корректного выполнения задания. Практическое задание "Оценка финансового риска компании" выполняется на основе данных отчетности за несколько лет. 10 баллов за данное задание выставляется в случае верного расчета финансового риска компании. Меньшее количество баллов может быть выставлено в случае небольших недочетов или частично верно выполненных расчетов. Полностью неверное решение оценивается в -0 баллов. Все полученные в данных заданиях баллы учитываются в суммарном рейтинге по данной дисциплине и влияют на итоговую оценку студента по данному курсу.</p>	<p>Зачтено: Если студент набрал не менее 5 баллов из 10 возможных (в случае сдачи студентом данного задания) Не зачтено: если студент набрал менее 5 баллов из 10 возможных (в случае сдачи студентом данного задания)</p>

### 7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
<p>текущее тестирование</p>	<p>Примеры тестовых вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование является категорией:           <ol style="list-style-type: none"> <li>а) открытой;</li> <li>б) замкнутой.</li> </ol> </li> <li>2. Страхование сегодня является категорией:           <ol style="list-style-type: none"> <li>а) экономической;</li> <li>б) финансовой;</li> <li>в) исторической.</li> </ol> </li> <li>3. Главной целью страховой компании является:           <ol style="list-style-type: none"> <li>а) максимизация прибыли;</li> <li>б) эквивалентность отношений страховщика и страхователя.</li> </ol> </li> <li>4. Что такое франшиза:           <ol style="list-style-type: none"> <li>А) вид страхования;</li> <li>б) размер оплаты страхового ущерба;</li> <li>в) величина ущерба, не возмещаемая страховой компанией.</li> </ol> </li> <li>5. Категория брутто-ставка по сравнению с нетто-ставкой является:           <ol style="list-style-type: none"> <li>а) более широкой;</li> <li>б) более узкой;</li> <li>в) равнозначной.</li> </ol> </li> </ol>

6. Нетто- ставка отражает:
- А) убыточность страхования;
  - Б) прибыль;
  - В) накладные расходы страховщика.
7. Чем больше число застрахованных объектов, тем устойчивость компании:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
8. Чем больше число застрахованных объектов, тем прибыль компании:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
9. Чем выше убыточность, тем нетто-ставка должна быть:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
10. Чем выше убыточность, тем брутто-ставка должна быть:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
11. Чем больше застрахованных, тем брутто-ставка должна быть:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
12. Всегда ли страховая компания выплатит возмещение при наступлении страхового случая:
- А) да;
  - Б) нет.
13. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
14. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем устойчивость страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
15. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
16. Наличие франшизы:
- А) увеличивает страховой тариф;
  - Б) снижает его;
  - В) не влияет.
17. Наличие франшизы как правило:
- А) ущемляет интересы клиента;
  - Б) усиливает позиции;
  - В) не влияет.
18. Специфика финансовой устойчивости страховой компании в том, что:
- А) она не зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;
  - Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
19. Классический подход к финансовой устойчивости страховой компании в том, что:

- А) она не зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;  
Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
20. При страховании имущественного риска по лизингу лизингодатель:  
А) вправе переложить затраты на получателя имущества;  
Б) не вправе;  
В) определяется договором.
21. Чем отличается социальное страхование от личного:  
А) одно является добровольным, другое – обязательным;  
Б) страховой ответственностью и периодичностью выплат;  
В) размером страхового взноса.
22. Чем выше доля передаваемой ответственности в перестраховании, тем устойчивость страховой компании:  
А) выше;  
Б) ниже;  
В) не зависит.
23. Чем выше доля передаваемой ответственности в перестраховании, тем прибыль страховой компании:  
А) выше;  
Б) ниже;  
В) не зависит.
24. Более «жесткой» формой взаимоотношений в перестраховании является:  
а) комиссионное вознаграждение;  
б) тантьема.
25. Более «мягкой» формой взаимоотношений в перестраховании является:  
а) комиссионное вознаграждение;  
б) тантьема.
26. Больше маневра для участников предоставляет:  
А) факультативное перестрахование;  
Б) облигаторное перестрахование
27. Перестраховочная компания страхует:  
А) только страховые компании;  
Б) юридических лиц;  
В) всех субъектов рынка.
28. Уставный капитал должен быть выше у:  
А) страховой компании;  
Б) перестраховочной компании.
29. Укажите верное утверждение:  
А) чем выше риск, тем выше доход;  
Б) чем выше доход, тем выше риск.
30. Принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам инвестиций:  
А) обеспечение ликвидности;  
Б) оптимизация дохода;  
В) диверсификация;  
Г) хеджирование.
31. Процесс, заключающийся в снижении риска по основному инструменту, путем открытия противоположной позиции:  
А) обеспечение ликвидности;  
Б) оптимизация дохода;  
В) диверсификация;  
Г) хеджирование.
32. Корреляция между ценными бумагами в портфеле позволяет измерить степень:  
А) ликвидности портфеля;  
Б) диверсификации;  
В) надежности;

- г) доходности.
33. Изменение цены ценной бумаги за короткий период – это мера измерения:
- А) риска;
  - Б) доходности;
  - В) ликвидности.
34. Для минимизации риска (колебания доходов) по портфелю:
- А) нужно распределить средства между различными видами инвестиций;
  - Б) нужно избегать инвестиций в бумаги с высокой степенью корреляции.
35. Какой риск нельзя устранить путем диверсификации портфеля инвестиций:
- А) рыночный;
  - Б) специфический;
  - В) макроэкономический.
36. Какой риск можно устранить путем диверсификации портфеля инвестиций:
- А) рыночный;
  - Б) специфический;
  - В) макроэкономический.
37. Хеджирование является методом:
- А) внешним;
  - Б) внутренним.
38. Избежание риска является методом:
- А) внешним;
  - Б) внутренним.
39. Самострахование является методом:
- А) внешним;
  - Б) внутренним.
40. Лимитирование является методом:
- А) внешним;
  - Б) внутренним.
41. Финансовый риск выше при совершении сделок на:
- А) биржевом рынке;
  - Б) внебиржевом.
42. Нужно упорядочить в порядке возрастания рисков финансовых инструментов:
- А) простая акция, привилегированная акция, привилегированная кумулятивная акция, гособлигация, корпоративная облигация, опцион, фьючерс;
  - Б) гособлигация, корпоративная облигация, привилегированная акция, привилегированная кумулятивная акция, простая акция, опцион, фьючерс;
  - В) гособлигация, корпоративная облигация, привилегированная кумулятивная акция, привилегированная акция, простая акция, опцион, фьючерс.
43. Цена опциона – это:
- А) премия по опциону;
  - Б) внутренняя стоимость;
  - В) цена исполнения.
44. Что может сделать покупатель опциона:
- А) исполнить его;
  - Б) отказаться от него;
  - В) закрыть свою позицию с помощью противоположной операции;
  - Г) все.
45. Продавец опциона на покупку рассчитывает на:
- А) повышение курса базового инструмента;
  - Б) понижение курса;
  - В) неизменность.
46. Покупатель опциона на продажу рассчитывает на:
- А) повышение курса базового инструмента;
  - Б) понижение курса;
  - В) неизменность.

	<p>47.Продавец опциона на продажу рассчитывает на:  А) повышение курса базового инструмента;  Б) понижение курса;  В) неизменность.</p> <p>48.Хеджирование – это страхование:  А) в страховой компании;  Б) путем операций с производными финансовыми инструментами.</p> <p>49.К внешним методам снижения риска относятся:  А) диверсификация;  Б) лимитирование;  В) страхование в страховой компании.</p> <p>50.Диверсификация - это ...метод снижения финансового риска  А) внутренний;  Б) внешний.</p>
<p>экзамен</p>	<p>1.Страхование является категорией:  а) открытой;  б) замкнутой.</p> <p>2.Страхование сегодня является категорией:  а) экономической;  б) финансовой;  в) исторической.</p> <p>3.Главной целью страховой компании является:  а) максимизация прибыли;  б) эквивалентность отношений страховщика и страхователя.</p> <p>4.Что такое франшиза:  А) вид страхования;  Б) размер оплаты страхового ущерба;  В) величина ущерба, не возмещаемая страховой компанией.</p> <p>5. Категория брутто-ставка по сравнению с нетто-ставкой является:  а) более широкой;  б) более узкой;  в) равнозначной.</p> <p>6.Нетто- ставка отражает:  А) убыточность страхования;  Б) прибыль;  В) накладные расходы страховщика.</p> <p>7.Чем больше число застрахованных объектов, тем устойчивость компании:  а) выше;  б) ниже;  в) не зависит.</p> <p>8.Чем больше число застрахованных объектов, тем прибыль компании:  а) выше;  б) ниже;  в) не зависит.</p> <p>9.Чем выше убыточность, тем нетто-ставка должна быть:  а) выше;  б) ниже;  в) не зависит.</p> <p>10.Чем выше убыточность, тем брутто-ставка должна быть:  а) выше;  б) ниже;  в) не зависит.</p> <p>11.Чем больше застрахованных, тем брутто-ставка должна быть:  а) выше;  б) ниже;  в) не зависит.</p>

12. Всегда ли страховая компания выплатит возмещение при наступлении страхового случая:
- А) да;
  - Б) нет.
13. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
14. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем устойчивость страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
15. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
16. Наличие франшизы:
- А) увеличивает страховой тариф;
  - Б) снижает его;
  - В) не влияет.
17. Наличие франшизы как правило:
- А) ущемляет интересы клиента;
  - Б) усиливает позиции;
  - В) не влияет.
18. Специфика финансовой устойчивости страховой компании в том, что:
- А) она не зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;
  - Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
19. Классический подход к финансовой устойчивости страховой компании в том, что:
- А) она не зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;
  - Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
20. При страховании имущественного риска по лизингу лизингодатель:
- А) вправе переложить затраты на получателя имущества;
  - Б) не вправе;
  - В) определяется договором.
21. Чем отличается социальное страхование от личного:
- А) одно является добровольным, другое – обязательным;
  - Б) страховой ответственностью и периодичностью выплат;
  - В) размером страхового взноса.
22. Чем выше доля передаваемой ответственности в перестраховании, тем устойчивость страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
23. Чем выше доля передаваемой ответственности в перестраховании, тем прибыль страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
24. Более «жесткой» формой взаимоотношений в перестраховании является:
- а) комиссионное вознаграждение;
  - б) тантьема.
25. Более «мягкой» формой взаимоотношений в перестраховании является:

- а) комиссионное вознаграждение;  
б) тантьема.
26. Больше маневра для участников предоставляет:  
А) факультативное перестрахование;  
Б) облигаторное перестрахование
27. Перестраховочная компания страхует:  
А) только страховые компании;  
Б) юридических лиц;  
в) всех субъектов рынка.
28. Уставный капитал должен быть выше у:  
А) страховой компании;  
Б) перестраховочной компании.
29. Укажите верное утверждение:  
А) чем выше риск, тем выше доход;  
Б) чем выше доход, тем выше риск.
30. Принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам инвестиций:  
А) обеспечение ликвидности;  
Б) оптимизация дохода;  
В) диверсификация;  
Г) хеджирование.
31. Процесс, заключающийся в снижении риска по основному инструменту, путем открытия противоположной позиции:  
А) обеспечение ликвидности;  
Б) оптимизация дохода;  
В) диверсификация;  
Г) хеджирование.
32. Корреляция между ценными бумагами в портфеле позволяет измерить степень:  
А) ликвидности портфеля;  
Б) диверсификации;  
В) надежности;  
г) доходности.
33. Изменение цены ценной бумаги за короткий период – это мера измерения:  
А) риска;  
Б) доходности;  
В) ликвидности.
34. Для минимизации риска (колебания доходов) по портфелю:  
А) нужно распределить средства между различными видами инвестиций;  
Б) нужно избегать инвестиций в бумаги с высокой степенью корреляции.
35. Какой риск нельзя устранить путем диверсификации портфеля инвестиций:  
А) рыночный;  
Б) специфический;  
В) макроэкономический.
36. Какой риск можно устранить путем диверсификации портфеля инвестиций:  
А) рыночный;  
Б) специфический;  
В) макроэкономический.
37. Хеджирование является методом:  
А) внешним;  
Б) внутренним.
38. Избежание риска является методом:  
А) внешним;  
Б) внутренним.
39. Самострахование является методом:  
А) внешним;

	<p>Б) внутренним.</p> <p>40. Лимитирование является методом:</p> <p>А) внешним;</p> <p>Б) внутренним.</p> <p>41. Финансовый риск выше при совершении сделок на:</p> <p>А) биржевом рынке;</p> <p>Б) внебиржевом.</p> <p>42. Нужно упорядочить в порядке возрастания рисков финансовых инструментов:</p> <p>А) простая акция, привилегированная акция, привилегированная кумулятивная акция, гособлигация, корпоративная облигация, опцион, фьючерс;</p> <p>Б) гособлигация, корпоративная облигация, привилегированная акция, привилегированная кумулятивная акция, простая акция, опцион, фьючерс;</p> <p>В) гособлигация, корпоративная облигация, привилегированная кумулятивная акция, привилегированная акция, простая акция, опцион, фьючерс.</p> <p>43. Цена опциона – это:</p> <p>А) премия по опциону;</p> <p>Б) внутренняя стоимость;</p> <p>В) цена исполнения.</p> <p>44. Что может сделать покупатель опциона:</p> <p>А) исполнить его;</p> <p>Б) отказаться от него;</p> <p>В) закрыть свою позицию с помощью противоположной операции;</p> <p>Г) все.</p> <p>45. Продавец опциона на покупку рассчитывает на:</p> <p>А) повышение курса базового инструмента;</p> <p>Б) понижение курса;</p> <p>В) неизменность.</p> <p>46. Покупатель опциона на продажу рассчитывает на:</p> <p>А) повышение курса базового инструмента;</p> <p>Б) понижение курса;</p> <p>В) неизменность.</p> <p>47. Продавец опциона на продажу рассчитывает на:</p> <p>А) повышение курса базового инструмента;</p> <p>Б) понижение курса;</p> <p>В) неизменность.</p> <p>48. Хеджирование – это страхование:</p> <p>А) в страховой компании;</p> <p>Б) путем операций с производными финансовыми инструментами.</p> <p>49. К внешним методам снижения риска относится:</p> <p>А) диверсификация;</p> <p>Б) лимитирование;</p> <p>В) страхование в страховой компании.</p> <p>50. Диверсификация - это ... метод снижения финансового риска</p> <p>А) внутренний;</p> <p>Б) внешний.</p>
курсовая работа	<p>1. Финансовая политика Правительства РФ как источник макроэкономических рисков.</p> <p>2. Промышленная политика Правительства РФ как источник рисков.</p> <p>3. Характеристика рисков в налоговой сфере. Их влияние на предприятие.</p> <p>4. Налоговый Кодекс и риски.</p> <p>5. Характеристика рисков во внешнеэкономической сфере.</p> <p>6. Кредитные риски.</p> <p>7. Валютные риски в деятельности предприятия.</p> <p>8. Риски на фондовом рынке.</p> <p>9. Риски в деятельности аудиторской компании.</p>

	10. Политика управления имущественными рисками предприятия. 11. Технологические риски предприятия. 12. Риски в маркетинговой деятельности предприятия. 13. Риски в сбытовой деятельности предприятия. 14. Инвестиционные риски. 15. Инновационные риски. 16. Механизм функционирования венчурной компании. 17. Определение резерва по сомнительным долгам. 18. Принципы системного подхода к изучению финансового механизма предприятия. 19. Диверсификация как способ снижения риска. 20. Лимитирование как способ снижения риска. Пример оформления курсовой работы.pdf
Практическое задание	1. Оценка бизнес-риска компании 2. Оценка финансового риска компании

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

Не предусмотрена

б) дополнительная литература:

Не предусмотрена

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. Проблемы анализа Риска;
2. Управление риском;

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Пособие автора

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

### Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Тактаров, Г.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. [Электронный ресурс] / Г.А. Тактаров, Е.М. Григорьева. — Электрон. дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 257 с. — Режим доступа: <a href="http://e.lanbook.com/book/69226">http://e.lanbook.com/book/69226</a>
2	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Кожухина, К.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Электронный учебный курс. [Электронный ресурс] : учеб. пособие — Электрон. дан. — СПб. : ИЭО СПбУТУиЭ, 2011. — 99 с. — Режим доступа: <a href="http://e.lanbook.com/book/64089">http://e.lanbook.com/book/64089</a>
3	Методические	Электронно-	Родионова, Е.В. Финансовая среда и управление

пособия для самостоятельной работы студента	библиотечная система издательства Лань	рисками организации: конспект лекций [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Родионова. — Электрон. дан. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. — 56 с. — Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/book/98182">https://e.lanbook.com/book/98182</a> . — Загл. с экрана.
---	--	--

## 9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. -1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних уч.заведениях(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(31.12.2022)

## 10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	402 (1)	мультимедиа