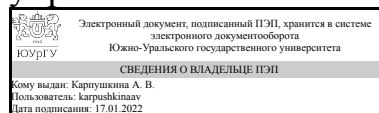


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
Высшая школа экономики и
управления



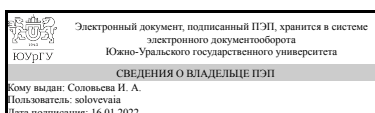
А. В. Карпушкина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

**дисциплины ДВ.1.08.01 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 очная
кафедра-разработчик Экономика и финансы**

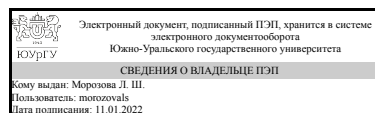
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

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-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
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-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

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
В.1.14 Риск-менеджмент	Не предусмотрены

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

Дисциплина	Требования
В.1.14 Риск-менеджмент	Знания основных видов рисков. Умение количественно измерять риски Навык управления риском

4. Объём и виды учебной работы

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

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		8
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
<i>Аудиторные занятия:</i>	72	72
Лекции (Л)	36	36
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	36	36
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	72	72
Подготовка к тестированию в рамках текущего контроля знаний	20	20
Подготовка докладов и презентаций, отчетов по деловым играм, выполнение расчетных заданий.	20	20
Выполнение практических заданий по оценке бизнес-риска и финансового риска конкретной компании, а также заданий в рамках курсовой работы	32	32
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	Предпринимательская деятельность и финансовая среда	24	12	12	0
2	Анализ и оценка рисков хозяйственной деятельности	24	12	12	0
3	Управление рисками	24	12	12	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1-3	1	Определение и виды предпринимательской деятельности. Некоммерческие организации (ФЗ «О некоммерческих организациях»). Источники финансирования некоммерческих организаций.	6
4-6	1	Предпринимательство на финансовом рынке. Финансовая среда предпринимательства. Финансовые ресурсы и их источники. Кредитная инфраструктура предпринимательской деятельности	6

7-9	2	Риски в предпринимательской деятельности. Классификации рисков. Подходы к оценке риска. Анализ рисков, источники информации. Качественные и количественные методы анализа рисков. Качественные методы: методы экспертных оценок (метод Дельфи, анкетирование и интервью, мозговой штурм, метод сценариев, риск-аудит), метод рейтинговых оценок, метод анализа АФХД, метод анализа уместности затрат, метод аналогий.	6
10-12	2	Количественные методы анализа рисков: статистические, эконометрические и аналитические. Анализ чувствительности, предельный анализ, анализ устойчивости, Метод Монте-Карло, метод дерева решений	6
13-15	3	Методы управления рисками. Основные принципы управления рисками. Этапы процесса управления рисками. Классификация методов управления рисками: методы уклонения, методы локализации, методы диссипации, методы компенсации. Правило 5С. Методы распределения рисков. Ограничение рисков.	6
16-18	3	Зарубежный и отечественный опыт снижения рисков. Традиционные меры по снижению рисков. Хеджирование. Оценка эффективности хеджирования. Самострахование. Оценка эффективности методов управления рисками. Качественные и количественные методы. Концепция COSO.	6

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1-2	1	Проведение деловой игры "Моделирование экономики". Подготовка и сдача отчета по итогам игры	4
3-5	1	Подготовка докладов и презентаций по темам: 1. Яркий пример успешного предпринимателя (на примере конкретной личности) 2. Яркий пример успешной компании (на примере конкретной компании)	6
6	1	Проведение тестирования по теме "Некоммерческие организации" - по ФЗ	2
7-9	2	"Методика оценки бизнес-риска предприятия" 1 часть - "Качество управления" 2 часть - "Положение на рынке" 3 часть - "Деловая репутация"	6
10-11	2	Оценка финансового риска предприятия	4
12	2	Проведение тестирования по разделу 1 и 2 (тест 2 и тест 3)	2
13	3	Метод АФХД, диагностика риска банкротства"	2
14-15	3	Деловая игра-кейс "Диверсификация портфеля"	4
15-16	3	Проведение тестирования по разделу 2 и по разделу 3. - тест 4, тест 5, тест 6.	4
16	3	Расчет "Использование статистических методов при анализе и управлении рисками"	2

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 также заданий в	1. Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр	32

рамках курсовой работы	ЕАОИ, 2008. – 193 с. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент : учеб. пособие / А. Н. Фомичев. - 2-е изд. - М. : Дашков и К, 2006. - 291 с. 2. Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. "Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте" глава 2 и глава 3 3. 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: http://e.lanbook.com/book/69226	
Подготовка к тестированию в рамках текущего контроля знаний	1. Осуществление предпринимательской деятельности - https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/178 2. Интенсификация предпринимательской деятельности - https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/345 3. Предпринимательская среда - https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/89 4. Малое предпринимательство - https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/110 5. ФЗ "О некоммерческих организациях" 6. Гражданский кодекс РФ	20
Подготовка докладов и презентаций, отчетов по деловым играм, выполнение расчетных заданий.	1. Материалы курса, выложенные в Электронном ЮУрГУ , к каждому заданию 2. Для подготовки докладов материалы сайтов конкретных компаний, открытые публикации в сети интернет 3. Зонова, О. В. Экономические риски и страхование : учебное пособие / О. В. Зонова. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2013. — 100 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/69435 (дата обращения: 05.06.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	20

6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
Деловые игры	Практические	1. Проведение онлайн-игры "Моделирование	6

	занятия и семинары	экономики: в ходе игры студенты принимают решения в сфере деятельности компании. В реальном времени можно увидеть, как принятые решения отражаются на результатах компании. 2. Проведение кейс-игры "Диверсификация портфеля" - Используя актуальные данные по фондовому рынку необходимо составить портфель ценных бумаг с заданной доходностью и минимальным риском.	
--	--------------------	--	--

Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Инновационные формы обучения	Краткое описание и примеры использования в темах и разделах
Деловые игры	Деловые игры используются в ходе практических занятий.

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	Подготовка конспектов к лекциям (текущий)	Сдача 7 конспектов по определенным темам и лекционным заданиям
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	Отчеты к деловым играм. практические расчеты (текущий)	1. Расчет "Использование статистических методов при анализе рисков" 2. Деловая игра-кейс "Диверсификация портфеля" 3. Задание "Метод АФХД, диагностика риска банкротства" 4. Отчет по деловой игреЗадание
Все разделы	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Задание: доклад с презентацией (текущий)	Презентация к докладу
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в	Экзамен (промежуточный контроль)	Экзаменационный тест

	различных сферах деятельности		
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 (промежуточный контроль)	Экзаменационный тест
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 (промежуточный контроль)	Экзаменационный тест
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	курсовая работа	Задание 1. Анализ бизнес - риска компании с подробными и обоснованными пояснениями
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	Задание 1. Анализ бизнес - риска компании с подробными и обоснованными пояснениями Задание 2. Оценка финансового 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	курсовая работа	Задание 2. Оценка финансового риска. Задание 3. Обзор теоретических источников по заданной теме в курсовой работе.
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Текущее тестирование	Тесты 1-6
Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные	использование методик оценки предпринимательских	1. Задание "Методика оценки бизнес-риска предприятия" (1 часть - "Качество управления")

	отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	рисков	2. Задание "Методика оценки бизнес-риска предприятия" (2 часть - "Положение на рынке") 3. Задание "Методика оценки бизнес-риска предприятия" (3 часть - "Деловая репутация") 4. Оценка финансового риска
--	--	--------	---

7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Текущее тестирование	Студент выполняет тесты (1-6) в течение семестра в рамках практических занятий. Тестирование представляет собой мероприятие текущего контроля знаний. Тесты содержат вопросы из всех разделов дисциплины. Банк вопросов для тестирования расположен в системе Электронный ЮУрГУ. Тест засчитывается, если студент дал более 60% правильных ответов. За тесты студент получает баллы пропорционально количеству правильных ответов. Тесты разные по объему вопросов и трудоемкости, соответственно предполагают разное количество максимально возможных баллов. 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.	Зачтено: 60% и более правильных ответов Не зачтено: менее 60% правильных ответов
курсовая работа	эгламент 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).	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

		процентов вопросов в случае собеседования
Экзамен (промежуточный контроль)	Оценка за экзамен будет складываться из оценок за выполненные студентами задания текущего контроля (60%) и экзаменационного теста (40%). В течение семестра студенты выполняют практические задания, оформляют отчеты по деловым играм, делают конспекты и тесты, делали на заданную тему доклад с презентацией.	Отлично: Оценка "отлично" выставляется, если студент получил итоговый рейтинг за дисциплину более 85%. Хорошо: Оценка "хорошо" выставляется, если студент имеет итоговый рейтинг от 70 до 84 %. Удовлетворительно: Оценка "удовлетворительно" выставляется, если студент имеет итоговый рейтинг от 50 до 69 %. Неудовлетворительно: Оценка "неудовлетворительно" выставляется, если студент имеет итоговый рейтинг менее 50 %в.
Подготовка конспектов к лекциям (текущий)	Студент к концу определенного преподавателем занятия фотографирует конспект, выполненный в ходе лекции и прикрепляет в соответствующее задание в системе "Электронный ЮУрГУ". Если конспект выполнен качественно, то студент получает 3 балла. За семестр предложено сдать 7 конспектов.	Отлично: 3 балла - если конспект выполнен в полном объеме Хорошо: 2 балла - если конспект имеет несущественные недочеты, но выполнен в полном объеме Удовлетворительно: 1 балл - если есть существенные недочеты в конспекте или он не выполнен в полном объеме в соответствии с заданием преподавателя Неудовлетворительно: 0 баллов, если конспект не сдан на проверку
Задание: доклад с презентацией (текущий)	Студент готовит презентацию к докладу по заданной теме. На практическом занятии делается доклад. Время доклада - 10 минут. Оценка выставляется за качественно выполненную презентацию и раскрытие заявленной темы.	Отлично: 9-10 баллов - Презентация и доклад выполнены качественно, докладчик ответил на все вопросы Хорошо: 7-8 баллов - Презентация и доклад выполнены практически качественно с небольшими недочетами, докладчик ответил почти на все вопросы Удовлетворительно: 4-6 баллов - Презентация и доклад сданы, но имеют существенные недочеты. Неудовлетворительно: Доклад и презентация не выполнены
использование методик оценки предпринимательских рисков	Студент выполняет практические задания по заданному алгоритму и сдает на проверку.	Зачтено: выставляется 60-100% от максимального балла в случае верных расчетов, возможны небольшие недочеты Не зачтено: выставляется 0 - 60% от максимального балла в случае наличия ошибок в сданных расчетах
Отчеты к деловым играм. практические расчеты (текущий)	Данный тип заданий предполагает проведение анализа на основе проведенных расчетов. По итогам деловых игр требуется оформление	Зачтено: 60 - 100% от максимально возможной суммы баллов выставляется студенту, если расчеты или отчеты

	<p>отчетов с выводами по результатам, полученным в ходе принятия управленческих решений. Все задания имеются в системе Электронный ЮУрГУ, которые студент выполняет и сдает во время семестра. Задания можно оценить по системе Зачтено-Не зачтено, поскольку в ходе проверки видно, справился ли студент с заданием или нет.</p>	<p>выполнены верно и в полном объеме. Допускаются небольшие недочеты Не зачтено: 0-60% от максимально возможной суммы баллов выставляется студенту, если расчеты или отчеты выполнены не в полном объеме, с существенными недочетами (или ошибками)</p>
--	---	---

7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Текущее тестирование	<p>Примеры тестовых вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страхование является категорией: <ol style="list-style-type: none"> а) открытой; б) замкнутой. 2. Страхование сегодня является категорией: <ol style="list-style-type: none"> а) экономической; б) финансовой; в) исторической. 3. Главной целью страховой компании является: <ol style="list-style-type: none"> а) максимизация прибыли; б) эквивалентность отношений страховщика и страхователя. 4. Что такое франшиза: <ol style="list-style-type: none"> А) вид страхования; б) размер оплаты страхового ущерба; в) величина ущерба, не возмещаемая страховой компанией. 5. Категория брутто-ставка по сравнению с нетто-ставкой является: <ol style="list-style-type: none"> а) более широкой; б) более узкой; в) равнозначной. 6. Нетто- ставка отражает: <ol style="list-style-type: none"> А) убыточность страхования; Б) прибыль; В) накладные расходы страховщика. 7. Чем больше число застрахованных объектов, тем устойчивость компании: <ol style="list-style-type: none"> а) выше; б) ниже; в) не зависит. 8. Чем больше число застрахованных объектов, тем прибыль компании: <ol style="list-style-type: none"> а) выше; б) ниже; в) не зависит. 9. Чем выше убыточность, тем нетто-ставка должна быть: <ol style="list-style-type: none"> а) выше; б) ниже; в) не зависит. 10. Чем выше убыточность, тем брутто-ставка должна быть: <ol style="list-style-type: none"> 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) танъема.
25. Более «мягкой» формой взаимоотношений в перестраховании является:
а) комиссионное вознаграждение;
б) танъема.
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.
47. Продавец опциона на продажу рассчитывает на:
А) повышение курса базового инструмента;
Б) понижение курса;
В) неизменность.

	<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>
<p>курсовая работа</p>	<p>Темы для курсовой работы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовая политика Правительства РФ как противодействие макроэкономических рисков. 2. Промышленная политика Правительства РФ как источник рисков. 3. Характеристика рисков в налоговой сфере. Их влияние на предприятие. 4. Налоговый Кодекс и риски. 5. Характеристика рисков во внешнеэкономической сфере. 6. Кредитные риски. 7. Валютные риски в деятельности предприятия. 8. Риски на фондовом рынке. 9. Риски в деятельности аудиторской компании. 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. 21. Хеджирование как способ снижения риска. 22. Страхование. 23. Риски при управлении оборотными средствами предприятия. 24. Риски при управлении основными средствами предприятия 25. Риски при управлении собственным капиталом предприятия. 26. Риски при управлении заемным капиталом предприятия. 27. Управление финансовыми рисками с помощью операций с производными ценными бумагами. 28. Риски во взаиморасчетах предприятий. 29. Риски при управлении потоками предприятия. 30. Риски в банковской деятельности
<p>Экзамен (промежуточный контроль)</p>	<p>Примеры тестовых вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страхование является категорией: <ol style="list-style-type: none"> а) открытой; б) замкнутой. 2. Страхование сегодня является категорией: <ol style="list-style-type: none"> а) экономической; б) финансовой;

- в) исторической.
3. Главной целью страховой компании является:
- а) максимизация прибыли;
 - б) эквивалентность отношений страховщика и страхователя.
4. Что такое франшиза:
- А) вид страхования;
 - б) размер оплаты страхового ущерба;
 - в) величина ущерба, не возмещаемая страховой компанией.
5. Категория брутто-ставка по сравнению с нетто-ставкой является:
- а) более широкой;
 - б) более узкой;
 - в) равнозначной.
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:

	<p>А) выше; б) ниже; в) не зависит.</p> <p>16.Наличие франшизы: А) увеличивает страховой тариф; Б) снижает его; В) не влияет.</p> <p>17. Наличие франшизы как правило: А) ущемляет интересы клиента; Б) усиливает позиции; В) не влияет.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>20.При страховании имущественного риска по лизингу лизингодатель: А) вправе переложить затраты на получателя имущества; Б) не вправе; В) определяется договором.</p>
Подготовка конспектов к лекциям (текущий)	
Задание: доклад с презентацией (текущий)	<p>Темы для подготовки к докладу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Яркий предприниматель (на примере конкретной личности) 2. Яркая компания (на примере конкретной успешной компании)
использование методик оценки предпринимательских рисков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Оценка бизнес-риска компании (по частям) 2. Оценка финансового риска компании
Отчеты к деловым играм. практические расчеты (текущий)	

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. Теория и практика;
3. Управление риском;

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Методическое пособие для выполнения курсовой работы и практических заданий текущего контроля

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Методическое пособие для выполнения курсовой работы и практических заданий текущего контроля

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: http://e.lanbook.com/book/69226
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: http://e.lanbook.com/book/64089
3	Методические пособия для самостоятельной работы студента	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Родионова, Е.В. Финансовая среда и управление рисками организации: конспект лекций [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Родионова. — Электрон. дан. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. — 56 с. — Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/98182 . — Загл. с экрана.

9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Office(бессрочно)
2. -1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних уч.заведениях(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(бессрочно)

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Контроль самостоятельной работы	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет

Самостоятельная работа студента	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет
Практические занятия и семинары	410 (1)	Проектор, компьютерный класс
Экзамен	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет
Пересдача	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет
Лекции	410 (1)	Проектор, компьютерный класс