

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ

Дата и время: 2025-04-23 00:00:00

471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210def0e75e03a5b6fdf6436

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования «Кемеровский государственный университет»

Кафедра экономики и управления

О.Ф. Масленкова

Управление финансовыми рисками

Методические рекомендации по выполнению
контрольной работы

для обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки
Финансы и кредит

Заочное обучение

Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Новокузнецк 2020

УДК 378.146:[336+658.15](072)

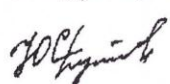
ББК 74.484(2Рос-4Кем)я73+65.26я73+65.291.9я73

Управление финансовыми рисками: метод. указ по выполнению контрольной работы по дисциплине для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», заочной формы обучения/ О.Ф Масленкова; Новокузнец. ин-т (фил.) Кемеров. гос. ун-та. – Новокузнецк: НФИ КемГУ, 2020. – 36 с.

Приводятся методические указания по выполнению контрольной работы по дисциплине «Управление финансовыми рисками»: задания; требования к их выполнению; критерии оценивания заданий, список литературы.

Методические указания предназначены для организации самостоятельной работы студентов заочной формы обучения, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика. Профиль «Финансы и кредит», квалификация (степень) выпускника «Бакалавр».

Рекомендовано
на заседании кафедры экономики и
управления
« 31 » августа 2020 года.

Заведующий кафедрой
 Ю.Н. Соина-Кутищева

Утверждено
методической комиссией факультета
информатики, математики и экономики
« 24 » сентября 2020 года.

Председатель методкомиссии ФИМЭ
 Бойченко Г.Н.

© Масленкова О.Ф. 2020

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кемеровский государственный университет», Новокузнецкий институт (филиал), 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 Общие требования к выполнению контрольной работы.....	5
1.1 Методические указания по написанию контрольной работы.....	5
1.2 Порядок оценивания выполненной контрольной работы.....	6
1.3 Структура контрольной работы.....	7
1.4 Порядок оформления контрольной работы.....	9
2 Задания на контрольную работу.....	9
2.1 Теоретическая часть.....	9
2.2 Практическая часть.....	9
Список рекомендуемой литературы.....	30
ПРИЛОЖЕНИЕ А – Темы контрольных работ.....	32
ПРИЛОЖЕНИЕ Б – Образец оформления титульного листа.....	36

ВВЕДЕНИЕ

Целью изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» является подготовка специалистов, владеющих современной методологией проведения оценки стоимости бизнеса при решении различных прикладных задач в экономике.

Учебная дисциплина «Управление финансовыми рисками» является обязательной дисциплиной вариативной части учебного плана для направления 38.03.01 Экономика, дисциплина формирует у будущих бакалавров навыки расчетов при проведении оценки стоимости бизнеса. В настоящее время владение этими навыками является базовым условием для принятия обоснованных управленческих решений.

В результате освоения дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата:

- ПК-11 «способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий».

Задачи дисциплины - сформировать у студентов полное и четкое представление о роли и значении оценки стоимости бизнеса в деятельности хозяйствующих субъектов, работающих в рыночной среде; принципах и правилах проведения оценки стоимости бизнеса; на основе теоретического и практического фундамента дать студентам качественные знания, практические навыки и умения по организации, планированию и осуществлению оценки стоимости бизнеса в российских экономических реалиях.

Требуемая подготовка: наличие экономических знаний и практики финансовых вычислений.

Данные методические указания и задания контрольной работы составлены с учетом требований к подготовке студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Цель настоящих методических указаний – дать студентам возможность углубить и закрепить полученные на лекциях и практических занятиях знания и навыки, а также научить их применять эти знания на практике при решении различных практических задач самостоятельно.

Предлагаемые методические указания адресованы студентам заочного отделения ВУЗа, обучающихся по направлению 38.01.03 Экономика.

Методические указания содержат задания по основным темам курса, методические указания по их решению, требования к выполнению заданий контрольной работы.

1 Общие требования к выполнению контрольной работы

1.1 Методические указания по написанию контрольной работы

Контрольная работа по дисциплине включает теоретическую часть и практическую часть.

Тема на теоретическую часть выбирается студентом самостоятельно из перечня тем и согласовывается с преподавателем в обязательном порядке.

Повторение тем теоретической части студентами внутри одной группы не допускается.

Студент имеет право предложить свою тему, обосновав целесообразность ее разработки.

Номер варианта задания на практическую часть контрольной работы соответствует порядковому номеру студента в списке группы. При наличии двух и более групп номер варианта практической части контрольной работы студентов второй и последующих групп устанавливается преподавателем и сообщается студентам на установочной лекции.

Работа должна быть написана студентом самостоятельно.

За качество, правильность представленных расчетов, обоснованные решения и рекомендации, а также за своевременное и в соответствующем объеме выполнение контрольной работы несет ответственность студент.

Важным требованием к контрольной работе является обоснованность изложенных в ней выводов и предложений.

Выполняя контрольную работу студенту требуется продемонстрировать хорошее знание теоретического фундамента дисциплины; навыки и умения последовательно, логично и грамотно раскрывать материал по соответствующей теме.

Целесообразно выделить следующие три этапа подготовки контрольной работы. Первый этап контрольной работы – подготовительный. Подготовительный этап включает процесс составления плана контрольной работы и предварительного списка используемых источников (учебники, учебные пособия, монографии, диссертационные исследования по теме, научно-методическая литература, материалы периодической печати, различные интернет - источники).

Контрольная работа должна отражать хорошее знание литературы, законодательных и нормативных документов, фундаментальных исследований по соответствующей теме, публикаций ведущих специалистов, умение критически оценивать концепции различных авторов, применять различные методы анализа фактического материала. Работа с литературой должна начинаться еще в процессе выбора темы, а с началом ее разработки приобретает важнейшее значение.

Сбор материалов по теме является ответственным этапом подготовки контрольной работы.

Только изучение всех (порой противоречивых) фактов, их сопоставление и анализ позволяют выявить закономерности, основные тенденции развития исследуемого процесса (проблемы), его логические взаимосвязи и экономическое значение. Приводимые факты и цифровой материал должны быть достоверны.

В работе студенту необходимо выявить и изложить основные тенденции изучаемых вопросов, подкрепить их наиболее типичными примерами, и, по возможности, цифровыми расчетами. Систематизация, анализ и обработка фактических

материалов предлагают широкое использование в контрольной работе таблиц, диаграмм, графиков, схем.

Студент, как правило, подбирает необходимую литературу самостоятельно. При работе с литературой изучаются в первую очередь нормативные акты, фундаментальные источники, что позволит сформировать студенту объективный взгляд на исследуемую проблему.

При наличии нескольких изданий по определенному направлению внимание желательно уделить более позднему изданию.

На втором этапе студент выполняет теоретическую часть контрольной работы: результат должен быть представлен в текстовом формате. Прямое заимствование из печатного и/или электронного источников недопустимо. При наличии такого заимствования представленная контрольная работа не считается самостоятельно подготовленной, не принимается к защите и направляется на новое выполнение.

Автор контрольной работы должен не только представить взгляды различных авторов, но и прокомментировать их и, возможно, представить свою профессиональную позицию.

Третий этап предполагает решение задач по соответствующему варианту и их должное оформление.

Контрольная работа должна быть выполнена и представлена в срок, установленный преподавателем.

1.2 Порядок оценивания выполненной контрольной работы

Контрольная работа сдается экзаменатору. Если контрольная работа соответствует предъявляемым к ней требованиям, выполнена по заранее согласованной теме теоретической части и установленному номеру варианту для практической части, то она допускается к защите.

Если контрольная работа не соответствует требованиям, предъявляемым к заданиям подобного рода, то она не зачитывается. Студенту следует ее доработать и вновь представить для проверки.

В случае, если контрольная работа выполнена не по заранее определенному варианту практической части, тема теоретической части не согласована с преподавателем, то контрольная работа не зачитывается и возвращается студенту для её выполнения в соответствии с требуемым вариантом (практическая часть) и по согласованной в результате обсуждения и утверждения преподавателем темы для теоретической части.

К защите студент должен внести все исправления и подготовить ответы на замечания.

К сдаче зачета студент допускается только при наличии защищенной контрольной работы.

До начала сессии студент контрольную работу проверенную преподавателем с исправлениями в тексте и замечаниями на полях, а также рецензию, в которой анализируются все ошибки и неточности, даются рекомендации по исправлению ошибок и выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено». При наличии зачтенной контрольной работы (соответствующая запись должна присутствовать в зачетной книжке) студент допускается к экзамену или зачету.

Критерии оценки представленной контрольной работы:

1. Степень раскрытия темы теоретической части:

- соответствие плана контрольной работы теме;
- соответствие содержания теме;
- подготовка студента по заявленной теме;
- умение работать с различными источниками и ресурсами, систематизировать и структурировать материал;
- умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу.

2. Качество выполненной практической части.

3. Выполнение требований по оформлению:

- грамотно изложенный текст;
- качественно оформленный текст.

Распределение и возможное количество баллов при оценке представленной контрольной работы приведено в таблице 1.

Таблица 1 - Критерии оценки и распределение баллов при оценке контрольной работы

Критерии оценивания	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Качество рассмотрения темы теоретической части	23	45
Качество выполнения практической части	23	45
Выполнение требований по оформлению текста пояснительной записки	5	10
Итого	51	100

Критерии оценки выполненной контрольной работы:

- «зачтено» - от 51 до 100 баллов;
- «не зачтено» - менее 51 балла.

1.3 Структура контрольной работы

Структура контрольной работы следующая:

1 Титульный лист (**приложение Б**).

2 Содержание.

3 Введение.

4 Теоретическая часть.

5 Практическая часть.

6 Заключение.

7 Список использованных источников.

8 Приложения.

Все разделы должны быть связаны между собой и разработаны в соответствии с планом и основными вопросами темы.

Содержание работы

Содержание включает наименование всех разделов, подразделов и пунктов с указанием номера страниц, с которых они начинаются.

Введение

Во введении (порядка 5% от общего объема работы) пояснительной записки контрольной работы необходимо обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать направления, цели и задачи исследования, представить описание объекта исследования и исходной информации.

Объем Введения 1–2 страницы.

Теоретическая часть

Данная часть контрольной работы содержит теоретические аспекты и краткую историю поставленной проблемы (при необходимости), всесторонний и объективный анализ и обобщение собранного материала, отечественного и зарубежного опыта, обоснование самостоятельных выводов и предложений.

Как правило, посвящается исследованию теоретических вопросов: видов стоимости и принципов оценки, существующих стандартов и методик оценки, особенностей оцениваемого объекта, возможных подходов и методов оценки избранных объектов.

Исследование теоретических вопросов, содержащихся в данном разделе, должно быть увязано с практической частью работы и служить базой для дальнейшего изучения темы, способствуя тем самым выработке итоговых выводов, предложений и рекомендаций.

В данном же разделе рассматривается действующая система оценки и нормативно-правовая база имущественных комплексов, недвижимого и движимого имущества, нематериальных и финансовых активов и других объектов. Материал базируется на тщательном изучении действующих законодательных актов, инструкций и других нормативных документов, методических разработок по оценке различных объектов, а также на всестороннем и глубоком анализе статистических данных. Желательно, чтобы анализ фактического материала лежал в основе всей контрольной работы, выводов и предложений.

Результаты исследования должны быть аргументированы, логически следовать из анализа теоретических и практических вопросов, сопровождаться необходимым научным аппаратом, таблицами, графиками, диаграммами, рисунками и опираться по возможности на информацию, собранную непосредственно или при участии автора в процессе оценки того или иного объекта.

Объем теоретической части – 15-20 страниц (не возбраняется больший объем).

Практическая часть

Предполагает решение расчетных заданий (задачи).

Необходимо обратить внимание:

1. Задачи требуется решать в той последовательности, в которой они представлены в методических указаниях по выполнению контрольной работы.

2. Решение расчетных заданий должно быть подкреплено формулами, таблицами; обоснованными самостоятельными выводами и предложениями.

3. Полное условие задачи должно быть представлено перед решением.

4. Все расчеты абсолютных показателей требуется проводить с точностью до 0,01; расчеты процентов – с точностью до 0,01.

Ответы студента должны полными. Правильное решение задач - неременное условие выполнения контрольной работы. Если студент не решил (в т.ч. неверно решил) задачи - контрольная работа возвращается ему на доработку.

Заключение

Должно дать полное представление о проделанной работе, о полученных результатах и сформулированных выводах.

Объем Заключения – 1-2 страницы.

Список использованных источников

Составляемый студентом список должен включать только источники, непосредственно использованные в контрольной работе, т.е. те, которые цитировались, на которые делались ссылки или если они послужили основой для формирования точки зрения студента.

1.4 Правила оформления контрольной работы

Работа представляется к защите в виде текста, к которому предъявляется ряд требований по оформлению [6]. Порядок оформления источников – согласно ГОСТ Р 7.0.100-2018.

2 Задания на контрольную работу

2.1 Теоретическая часть

Тема на теоретическую часть выбирается студентом самостоятельно из перечня тем. Темы на теоретическую часть контрольной работы представлены в Приложении А.

2.2 Практическая часть

Приступая к решению задач студент должен указать номер варианта.

1. На основе расчетов уровня риска компании при внедрении ею одного из трех инвестиционных проектов одновременно во всех четырех регионах принять решение о целесообразности и выгоды инвестирования (таблица 1, согласно своего варианта):

Таблица 1 – Расчетный доход и вероятность его получения по инвестиционным проектам

Вариант	Название области	Инвестиционный проект №1		Инвестиционный проект №2		Инвестиционный проект №3	
		Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность, доли ед.	Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность, доли ед.	Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность, доли ед.
1	Ивановская	7,52	0,30	6,87	0,20	9,22	0,10
	Владимирская	6,35	0,10	9,31	0,10	9,13	0,30
	Ярославская	6,98	0,50	8,65	0,20	7,28	0,40
	Костромская	7,28	0,10	7,59	0,50	8,97	0,20
2	Ивановская	7,30	0,30	7,10	0,10	8,50	0,25
	Владимирская	6,90	0,40	9,00	0,10	7,90	0,25
	Ярославская	8,00	0,10	6,80	0,50	7,50	0,40
	Костромская	7,90	0,20	7,50	0,30	8,50	0,10
3	Ивановская	8,25	0,20	7,35	0,50	8,00	0,30
	Владимирская	8,54	0,20	7,25	0,20	7,96	0,10
	Ярославская	8,83	0,40	9,15	0,15	7,92	0,30
	Костромская	9,12	0,20	7,05	0,15	9,00	0,30
4	Ивановская	7,40	0,20	7,20	0,50	8,00	0,40
	Владимирская	8,20	0,20	7,90	0,20	7,96	0,10
	Ярославская	9,00	0,40	8,00	0,10	7,92	0,30
	Костромская	6,90	0,20	7,90	0,20	9,00	0,20
5	Ивановская	6,40	0,20	7,20	0,10	8,00	0,50
	Владимирская	9,20	0,20	10,10	0,10	7,40	0,10
	Ярославская	10,00	0,40	9,30	0,40	10,70	0,30
	Костромская	6,80	0,20	6,10	0,40	7,70	0,10
6	Ивановская	13,90	0,20	12,10	0,10	14,00	0,15
	Владимирская	14,80	0,20	12,50	0,30	16,00	0,25
	Ярославская	15,10	0,30	15,70	0,50	15,10	0,30
	Костромская	16,20	0,3	16,90	0,10	12,00	0,30
7	Ивановская	15,80	0,50	14,90	0,2	16,00	0,30
	Владимирская	15,30	0,20	14,50	0,60	12,50	0,30
	Ярославская	16,00	0,20	17,00	0,10	14,90	0,30
	Костромская	15,20	0,10	14,00	0,10	15,20	0,10
8	Ивановская	13,20	0,40	15,90	0,20	15,50	0,40
	Владимирская	16,10	0,20	16,00	0,10	12,50	0,20
	Ярославская	17,00	0,30	17,00	0,10	16,10	0,30
	Костромская	15,00	0,10	14,00	0,60	15,20	0,10
9	Ивановская	6,60	0,30	7,00	0,20	9,20	0,10
	Владимирская	7,70	0,10	9,00	0,10	7,00	0,30
	Ярославская	8,00	0,50	8,00	0,20	6,50	0,40
	Костромская	7,00	0,10	7,90	0,50	7,00	0,20
10	Ивановская	7,30	0,30	7,10	0,10	8,50	0,25
	Владимирская	6,90	0,40	9,00	0,10	7,90	0,25
	Ярославская	8,00	0,10	6,80	0,50	7,50	0,40
	Костромская	7,90	0,20	7,50	0,30	8,50	0,10
11	Ивановская	22,10	0,40	23,00	0,20	22,60	0,40

	Владимирская	22,90	0,20	20,00	0,10	22,90	0,20
	Ярославская	20,60	0,30	19,70	0,10	23,60	0,30
	Костромская	19,90	0,10	18,10	0,60	20,80	0,10
12	Ивановская	25,10	0,40	25,70	0,20	26,00	0,40
	Владимирская	22,90	0,20	24,10	0,10	20,10	0,20
	Ярославская	24,70	0,30	23,80	0,10	23,20	0,30
	Костромская	24,90	0,10	20,90	0,60	22,20	0,10
13	Ивановская	24,10	0,40	25,10	0,60	25,00	0,20
	Владимирская	26,20	0,30	25,80	0,10	26,00	0,40
	Ярославская	25,50	0,20	25,00	0,10	24,00	0,30
	Костромская	23,60	0,10	22,60	0,20	26,00	0,10
14	Ивановская	8,00	0,30	7,00	0,20	10,00	0,10
	Владимирская	7,70	0,10	9,00	0,10	7,00	0,30
	Ярославская	8,00	0,50	8,00	0,20	6,50	0,40
	Костромская	7,70	0,10	8,10	0,50	7,60	0,20
15	Ивановская	7,30	0,25	8,10	0,10	8,50	0,25
	Владимирская	7,90	0,45	9,00	0,10	8,00	0,20
	Ярославская	8,00	0,10	6,80	0,50	7,50	0,45
	Костромская	7,90	0,20	7,90	0,30	8,50	0,10
16	Ивановская	9,00	0,35	6,60	0,20	9,90	0,20
	Владимирская	7,70	0,15	9,50	0,15	7,90	0,30
	Ярославская	8,00	0,40	8,00	0,35	6,50	0,30
	Костромская	7,90	0,10	8,50	0,30	7,60	0,20
17	Ивановская	17,30	0,25	18,10	0,10	18,50	0,25
	Владимирская	17,90	0,45	19,00	0,10	18,00	0,20
	Ярославская	18,00	0,10	16,80	0,50	17,50	0,45
	Костромская	17,90	0,20	17,90	0,30	18,50	0,10
18	Ивановская	44,10	0,40	45,10	0,60	45,00	0,20
	Владимирская	46,20	0,30	45,80	0,10	46,00	0,40
	Ярославская	45,50	0,20	45,00	0,10	44,00	0,30
	Костромская	43,60	0,10	42,60	0,20	46,00	0,10
19	Ивановская	55,00	0,35	54,00	0,20	56,00	0,20
	Владимирская	56,00	0,15	62,00	0,15	59,00	0,30
	Ярославская	61,00	0,40	70,00	0,35	64,00	0,30
	Костромская	71,00	0,10	50,00	0,30	70,00	0,20
20	Ивановская	65,00	0,35	70,00	0,20	70,00	0,20
	Владимирская	67,00	0,15	71,00	0,15	65,00	0,30
	Ярославская	68,00	0,40	63,00	0,35	64,00	0,30
	Костромская	70,00	0,10	65,00	0,30	65,00	0,20
21	Ивановская	71,50	0,13	61,50	0,38	62,00	0,25
	Владимирская	73,10	0,40	59,20	0,12	60,40	0,25
	Ярославская	74,70	0,37	56,90	0,30	58,80	0,25
	Костромская	76,30	0,10	54,60	0,20	57,20	0,25
22	Ивановская	56,00	0,35	65,00	0,20	52,00	0,20
	Владимирская	56,00	0,15	50,00	0,15	64,00	0,30
	Ярославская	61,00	0,40	70,00	0,35	60,00	0,30
	Костромская	68,00	0,10	59,00	0,30	51,00	0,20

23	Ивановская	44,10	0,30	45,10	0,10	49,00	0,40
	Владимирская	49,00	0,40	45,80	0,10	41,00	0,20
	Ярославская	45,50	0,20	45,00	0,60	44,00	0,30
	Костромская	43,60	0,10	42,60	0,20	46,00	0,10
24	Ивановская	44,00	0,35	45,00	0,20	47,00	0,20
	Владимирская	45,00	0,35	44,00	0,10	46,00	0,20
	Ярославская	46,00	0,10	47,00	0,40	45,00	0,40
	Костромская	47,00	0,20	46,00	0,30	44,00	0,20
25	Ивановская	10,10	0,30	10,20	0,60	10,50	0,40
	Владимирская	10,50	0,40	10,10	0,10	11,60	0,20
	Ярославская	10,90	0,20	10,60	0,10	11,00	0,30
	Костромская	11,00	0,10	9,90	0,20	11,10	0,10
26	Ивановская	15,00	0,30	16,00	0,10	18,00	0,40
	Владимирская	17,00	0,40	18,00	0,10	18,00	0,20
	Ярославская	19,00	0,20	14,00	0,60	16,00	0,30
	Костромская	20,00	0,10	18,00	0,20	17,00	0,10
27	Ивановская	34,10	0,40	35,10	0,60	35,00	0,20
	Владимирская	36,20	0,30	35,80	0,10	36,00	0,40
	Ярославская	35,50	0,20	35,00	0,10	34,00	0,30
	Костромская	33,60	0,10	32,60	0,20	36,00	0,10
28	Ивановская	13,00	0,30	16,00	0,10	19,00	0,40
	Владимирская	17,00	0,40	17,00	0,10	14,00	0,20
	Ярославская	16,00	0,20	14,00	0,60	15,00	0,30
	Костромская	18,00	0,10	18,00	0,20	16,00	0,10
29	Ивановская	7,30	0,35	7,10	0,20	8,50	0,20
	Владимирская	6,90	0,35	9,00	0,10	7,90	0,20
	Ярославская	8,00	0,10	6,80	0,40	7,50	0,40
	Костромская	7,90	0,20	7,50	0,30	8,50	0,20
30	Ивановская	8,25	0,20	7,35	0,20	8,00	0,30
	Владимирская	8,54	0,15	7,25	0,45	7,96	0,40
	Ярославская	8,83	0,25	9,15	0,15	7,92	0,10
	Костромская	9,12	0,40	7,05	0,20	9,00	0,20
31	Ивановская	24,60	0,30	24,00	0,20	25,70	0,20
	Владимирская	26,70	0,40	23,00	0,10	25,90	0,30
	Ярославская	26,90	0,10	27,70	0,10	26,90	0,40
	Костромская	25,00	0,20	26,00	0,60	27,10	0,10
32	Ивановская	77,00	0,30	71,00	0,20	70,00	0,20
	Владимирская	78,00	0,40	77,00	0,10	75,00	0,30
	Ярославская	80,00	0,10	74,00	0,10	77,00	0,40
	Костромская	70,00	0,20	72,00	0,60	81,00	0,10
33	Ивановская	99,00	0,30	98,00	0,20	95,00	0,20
	Владимирская	94,00	0,40	91,00	0,10	97,00	0,30
	Ярославская	96,00	0,10	99,00	0,10	98,00	0,40
	Костромская	96,00	0,20	98,00	0,60	92,00	0,10
34	Ивановская	100,00	0,25	99,00	0,30	98,00	0,20
	Владимирская	101,00	0,30	103,00	0,30	105,00	0,20
	Ярославская	105,00	0,30	100,00	0,20	101,00	0,30

	Костромская	100,00	0,15	97,00	0,20	105,00	0,30
35	Ивановская	111,00	0,25	112,00	0,30	120,00	0,20
	Владимирская	120,00	0,30	124,00	0,30	115,00	0,20
	Ярославская	130,00	0,30	110,00	0,20	136,00	0,30
	Костромская	131,00	0,15	145,00	0,20	130,00	0,30
36	Ивановская	100,00	0,25	99,00	0,30	98,00	0,20
	Владимирская	101,00	0,30	103,00	0,30	105,00	0,20
	Ярославская	105,00	0,30	100,00	0,20	101,00	0,30
	Костромская	100,00	0,15	97,00	0,20	105,00	0,30
37	Ивановская	26,90	0,40	25,10	0,60	25,00	0,40
	Владимирская	25,80	0,30	26,10	0,10	24,00	0,40
	Ярославская	25,50	0,20	26,20	0,10	27,00	0,10
	Костромская	22,90	0,10	22,60	0,20	26,00	0,10
38	Ивановская	90,00	0,25	99,00	0,30	98,00	0,20
	Владимирская	80,00	0,30	82,00	0,30	80,00	0,20
	Ярославская	85,00	0,30	80,00	0,20	78,00	0,30
	Костромская	97,00	0,15	100,00	0,20	80,00	0,30
39	Ивановская	25,80	0,25	26,60	0,20	25,80	0,20
	Владимирская	25,80	0,30	26,00	0,30	27,00	0,40
	Ярославская	26,00	0,30	25,00	0,10	24,90	0,10
	Костромская	25,00	0,15	24,80	0,40	25,00	0,30
40	Ивановская	90,00	0,20	75,00	0,50	80,00	0,30
	Владимирская	80,00	0,20	80,00	0,20	90,00	0,10
	Ярославская	70,00	0,40	90,00	0,15	70,00	0,30
	Костромская	75,00	0,20	70,00	0,15	75,00	0,30
41	Ивановская	13,20	0,10	15,90	0,40	15,50	0,50
	Владимирская	16,10	0,30	16,00	0,40	12,50	0,15
	Ярославская	17,00	0,30	17,00	0,10	16,10	0,15
	Костромская	15,00	0,30	14,00	0,10	15,20	0,20
42	Ивановская	6,60	0,10	7,00	0,50	9,20	0,15
	Владимирская	7,70	0,40	9,00	0,20	7,00	0,35
	Ярославская	8,00	0,40	8,00	0,15	6,50	0,40
	Костромская	7,00	0,10	7,90	0,15	7,00	0,10
43	Ивановская	26,00	0,25	26,80	0,10	27,80	0,10
	Владимирская	29,00	0,30	28,80	0,50	28,80	0,50
	Ярославская	30,00	0,30	33,00	0,10	29,00	0,20
	Костромская	32,00	0,15	31,00	0,30	34,00	0,20
44	Ивановская	70,00	0,18	80,00	0,30	85,00	0,25
	Владимирская	80,00	0,15	67,00	0,32	80,00	0,25
	Ярославская	75,00	0,12	74,00	0,34	70,00	0,25
	Костромская	65,00	0,09	75,00	0,36	65,00	0,25
45	Ивановская	26,90	0,40	25,10	0,60	25,00	0,20
	Владимирская	26,20	0,30	25,80	0,10	24,00	0,40
	Ярославская	25,50	0,20	26,40	0,10	24,00	0,30
	Костромская	23,6	0,1	22,6	0,2	26	0,1

2. Оцените доходность каждого из альтернативных финансовых инструментов, если имеются следующие характеристики (таблица 2, согласно своего варианта).
Таблица 2 – Доходность и вероятность получения соответствующей доходности по альтернативным финансовым инструментам

Вариант	Показатели	Виды активов			
		A	B	C	D
1	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	14,00	13,00	16,00	17,00
	наиболее вероятная	16,00	17,00	18,00	18,00
	оптимистическая	18,00	21,00	19,00	20,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	20,00	17,00	25,00
	наиболее вероятная	55,00	55,00	50,00	45,00
	оптимистическая	30,00	25,00	33,00	30,00
2	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	21,00	22,00	19,00	17,00
	наиболее вероятная	22,00	23,00	23,00	20,00
	оптимистическая	24,00	25,00	25,00	22,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	30,00	30,00	23,00	18,00
	наиболее вероятная	40,00	45,00	60,00	52,00
	оптимистическая	30,00	25,00	17,00	30,00
3	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	21,00	23,00	19,00	21,00
	наиболее вероятная	22,00	25,00	20,00	26,00
	оптимистическая	26,00	25,90	26,00	27,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	28,00	32,00	25,00
	наиболее вероятная	40,00	40,00	40,00	45,00
	оптимистическая	35,00	32,00	28,00	30,00
4	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	8,20	9,00	7,90	9,00
	наиболее вероятная	9,00	11,00	8,00	10,00
	оптимистическая	10,00	12,00	11,00	11,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	18,00	15,00	10,00	16,00
	наиболее вероятная	52,00	55,00	70,00	64,00
	оптимистическая	30,00	30,00	20,00	20,00
5	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	6,40	6,90	7,20	10,00
	наиболее вероятная	9,20	10,00	10,10	11,00
	оптимистическая	10,00	11,00	11,30	12,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	25,00	32,00	19,00
	наиболее вероятная	50,00	45,00	58,00	61,00
	оптимистическая	30,00	30,00	10,00	20,00
6	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	13,90	15,00	12,10	11,30

	наиболее вероятная	14,80	16,00	17,00	16,00
	оптимистическая	15,10	17,00	17,90	19,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	22,00	18,00	13,00
	наиболее вероятная	40,00	48,00	60,00	70,00
	оптимистическая	35,00	30,00	22,00	17,00
7	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,80	15,00	14,50	14,20
	наиболее вероятная	16,00	15,70	16,00	16,70
	Оптимистическая	17,00	17,70	17,80	17,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	20,00	24,00	10,00
	наиболее вероятная	58,00	50,00	56,00	59,00
	оптимистическая	37,00	30,00	20,00	31,00
8	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	13,20	13,00	13,80	13,10
	наиболее вероятная	16,10	15,00	16,00	15,50
	оптимистическая	17,00	16,00	17,00	16,80
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	24,00	20,00	23,00
	наиболее вероятная	50,00	56,00	50,00	59,00
	оптимистическая	35,00	20,00	30,00	18,00
9	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	6,60	5,30	5,90	5,80
	наиболее вероятная	7,70	7,00	6,50	6,90
	оптимистическая	8,00	9,00	8,00	8,80
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	45,00	25,00	28,00	26,00
	наиболее вероятная	48,00	60,00	58,00	55,00
	оптимистическая	7,00	15,00	14,00	19,00
10	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	6,90	7,00	6,80	6,00
	наиболее вероятная	8,00	7,70	7,90	7,00
	оптимистическая	9,50	8,00	8,10	9,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	26,00	15,00	18,00	23,00
	наиболее вероятная	40,00	55,00	58,00	47,00
	оптимистическая	34,00	30,00	24,00	30,00
11	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	22,10	22,00	23,00	23,50
	наиболее вероятная	22,90	22,90	24,00	24,00
	оптимистическая	23,70	24,10	25,00	24,90
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	31,00	39,00	40,00	21,00
	наиболее вероятная	50,00	50,00	42,00	49,00
	оптимистическая	19,00	20,00	18,00	30,00

12	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,50	20,90	21,60	22,00
	наиболее вероятная	22,90	22,50	23,00	23,00
	оптимистическая	24,70	25,00	23,80	24,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	10,00	13,00	21,00
	наиболее вероятная	60,00	61,00	65,00	59,00
	оптимистическая	25,00	29,00	22,00	20,00
13	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	21,00	20,00	19,00
	наиболее вероятная	21,00	21,50	22,00	21,00
	оптимистическая	22,00	21,90	22,50	23,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
14	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	19,00	20,00	19,50	17,20
	наиболее вероятная	20,00	21,00	22,00	18,00
	оптимистическая	22,00	21,60	23,00	19,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	20,00	24,00	10,00
	наиболее вероятная	58,00	50,00	56,00	59,00
	оптимистическая	37,00	30,00	20,00	31,00
15	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,80	15,00	14,50	14,20
	наиболее вероятная	16,00	15,70	16,00	16,60
	оптимистическая	17,00	17,70	17,80	17,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	37,00	30,00	20,00	31,00
	наиболее вероятная	58,00	50,00	56,00	59,00
	оптимистическая	15,00	20,00	24,00	10,00
16	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	10,50	9,00	7,90	9,70
	наиболее вероятная	10,90	11,70	8,90	10,00
	оптимистическая	12,00	12,00	11,00	11,50
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	18,00	15,00	10,00	16,00
	наиболее вероятная	52,00	55,00	70,00	64,00
	оптимистическая	30,00	30,00	20,00	20,00
17	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	21,50	20,90	21,80	22,00
	наиболее вероятная	22,90	23,50	23,00	23,60
	оптимистическая	25,70	25,00	24,00	24,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	10,00	13,00	21,00

	наиболее вероятная	60,00	61,00	65,00	59,00
	оптимистическая	25,00	29,00	22,00	20,00
18	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	19,00	20,00	19,00	18,00
	наиболее вероятная	20,00	20,50	21,00	20,00
	оптимистическая	21,00	20,90	21,50	22,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
19	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	12,90	13,00	12,10	11,30
	наиболее вероятная	13,80	16,00	15,00	16,00
	оптимистическая	14,00	16,60	17,70	19,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	22,00	18,00	13,00
	наиболее вероятная	40,00	48,00	60,00	70,00
	оптимистическая	35,00	30,00	22,00	17,00
20	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	22,50	21,00	21,80	22,10
	наиболее вероятная	23,90	24,50	23,80	23,60
	оптимистическая	26,70	25,00	25,80	24,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	10,00	13,00	21,00
	наиболее вероятная	60,00	61,00	65,00	59,00
	оптимистическая	25,00	29,00	22,00	20,00
21	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	6,70	6,50	6,30	6,90
	наиболее вероятная	7,70	7,50	7,60	7,00
	оптимистическая	8,90	8,50	8,00	8,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	18,00	15,00	10,00	16,00
	наиболее вероятная	52,00	55,00	70,00	64,00
	оптимистическая	30,00	30,00	20,00	20,00
22	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	4,20	3,90	4,00	3,80
	наиболее вероятная	5,00	4,50	5,00	4,90
	оптимистическая	5,50	6,00	6,00	6,10
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
23	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	39,00	40,00	39,00	38,00
	наиболее вероятная	40,00	40,50	41,00	40,00
	оптимистическая	41,00	40,90	41,50	42,00

	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
24	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	2,10	2,00	1,90	2,10
	наиболее вероятная	2,00	2,50	2,00	2,60
	оптимистическая	2,60	2,60	2,60	2,70
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	28,00	32,00	25,00
	наиболее вероятная	40,00	40,00	40,00	45,00
	оптимистическая	35,00	32,00	28,00	30,00
25	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	9,00	10,00	9,00	8,00
	наиболее вероятная	10,00	10,50	11,00	10,00
	оптимистическая	11,00	10,90	11,50	12,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
26	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	6,60	5,30	5,90	5,80
	наиболее вероятная	7,70	7,00	6,50	6,90
	оптимистическая	8,00	9,00	8,00	8,80
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	7,00	15,00	14,00	19,00
	наиболее вероятная	48,00	60,00	58,00	55,00
	оптимистическая	45,00	25,00	28,00	26,00
27	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	8,00	9,00	9,60	8,00
	наиболее вероятная	10,00	10,50	11,00	10,20
	оптимистическая	12,00	12,90	12,00	11,90
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
28	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	17,00	18,00	17,00	18,00
	наиболее вероятная	17,70	18,80	21,00	20,80
	оптимистическая	22,00	21,00	22,60	23,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	20,00	13,00	20,00
	наиболее вероятная	55,00	59,00	60,00	62,00
	оптимистическая	20,00	21,00	27,00	18,00
29	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	18,00	19,00	19,60	18,00

	наиболее вероятная	20,00	20,00	21,00	20,20
	оптимистическая	22,00	21,00	22,00	21,90
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	20,00	13,00	20,00
	наиболее вероятная	55,00	59,00	60,00	62,00
	оптимистическая	20,00	21,00	27,00	18,00
30	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	8,00	9,00	9,60	8,00
	наиболее вероятная	10,00	10,50	11,00	10,20
	оптимистическая	12,00	12,90	12,00	11,90
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	20,00	13,00	20,00
	наиболее вероятная	55,00	59,00	60,00	62,00
	оптимистическая	20,00	21,00	27,00	18,00
31	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	21,00	21,00	20,50	19,00
	наиболее вероятная	22,00	22,00	22,00	21,50
	оптимистическая	23,00	22,90	23,00	23,50
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
32	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	11,00	11,00	10,70	9,70
	наиболее вероятная	12,00	12,00	12,00	11,50
	оптимистическая	13,00	12,80	13,30	13,70
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
33	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	31,00	31,00	30,50	29,00
	наиболее вероятная	32,00	32,00	32,00	31,50
	оптимистическая	33,00	32,90	33,00	33,50
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
34	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	21,00	21,00	20,50	19,00
	наиболее вероятная	22,00	22,00	22,00	21,50
	оптимистическая	23,00	22,90	23,00	23,50
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	25,00	22,00	20,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	25,00	20,00	18,00	10,00

35	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	21,00	22,00	19,00	17,00
	наиболее вероятная	22,00	23,00	23,00	20,00
	оптимистическая	24,00	25,00	25,00	22,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	30,00	30,00	23,00	18,00
	наиболее вероятная	40,00	45,00	60,00	52,00
	оптимистическая	30,00	25,00	17,00	30,00
36	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	15,50	16,00	18,00
	наиболее вероятная	16,00	17,00	17,00	19,00
	оптимистическая	17,00	21,00	19,00	20,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	15,00	20,00	17,00	25,00
	наиболее вероятная	55,00	55,00	50,00	45,00
	оптимистическая	30,00	25,00	33,00	30,00
37	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	21,00	22,00	19,00	17,00
	наиболее вероятная	22,00	23,00	23,00	20,00
	оптимистическая	24,00	25,00	25,00	22,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	30,00	30,00	23,00	18,00
	наиболее вероятная	40,00	45,00	60,00	52,00
	оптимистическая	30,00	25,00	17,00	30,00
38	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	19,00	20,00	19,00	18,00
	наиболее вероятная	20,00	20,50	21,00	20,00
	оптимистическая	21,00	20,90	21,50	22,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
39	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	23,00	22,00	19,00	17,00
	наиболее вероятная	23,60	24,60	23,60	21,00
	оптимистическая	25,00	25,00	25,00	22,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	30,00	30,00	23,00	18,00
	наиболее вероятная	40,00	45,00	60,00	52,00
	оптимистическая	30,00	25,00	17,00	30,00
40	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	13,00	12,00	12,00	13,00
	наиболее вероятная	15,00	14,00	14,00	15,00
	оптимистическая	16,00	15,00	16,60	16,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	30,00	30,00	23,00	18,00

	наиболее вероятная	40,00	45,00	60,00	52,00
	оптимистическая	30,00	25,00	17,00	30,00
41	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	11,00	11,00	10,70	9,00
	наиболее вероятная	12,00	12,00	12,00	11,50
	оптимистическая	13,00	12,90	13,00	13,50
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
42	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	11,00	11,00	10,70	9,00
	наиболее вероятная	12,00	12,00	12,00	11,50
	оптимистическая	13,00	12,90	13,00	13,50
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	25,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	40,00	55,00	48,00	54,00
	оптимистическая	35,00	25,00	34,00	36,00
43	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	33,00	32,00	29,00	27,00
	наиболее вероятная	33,60	34,60	33,60	31,00
	оптимистическая	35,00	35,00	35,00	22,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	30,00	30,00	23,00	18,00
	наиболее вероятная	40,00	45,00	60,00	52,00
	оптимистическая	30,00	25,00	17,00	30,00
44	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	5,00	6,00	5,60	6,00
	наиболее вероятная	6,00	7,00	6,80	6,50
	оптимистическая	7,00	8,00	7,50	8,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00
45	Доходность (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	7,00	7,60	8,00	7,50
	наиболее вероятная	8,00	8,00	8,10	8,00
	оптимистическая	9,00	8,30	8,50	9,00
	Вероятность получения доходности (экспертная оценка), %				
	пессимистическая	20,00	20,00	18,00	10,00
	наиболее вероятная	50,00	55,00	60,00	70,00
	оптимистическая	30,00	25,00	22,00	20,00

3. Необходимо проанализировать (таблица 3, согласно своего варианта) риск каждого финансового инструмента в отдельности, а также возможных портфелей, если предприятие имеет возможность:

а) выбрать один из финансовых инструментов;

б) составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% - другой.

Таблица 3 – Доходность финансовых инструментов по годам

Вариант	Показатели	Виды активов		
		А	В	С
1	Доходность в первом году, %	10,00	14,00	14,00
	Доходность во втором году, %	13,00	12,00	16,00
	Доходность в третьем году, %	14,00	11,00	19,00
2	Доходность в первом году, %	20,00	24,00	22,00
	Доходность во втором году, %	21,00	22,00	19,00
	Доходность в третьем году, %	22,00	23,00	23,00
3	Доходность в первом году, %	19,00	18,00	20,00
	Доходность во втором году, %	21,00	23,00	19,00
	Доходность в третьем году, %	22,00	25,00	20,00
4	Доходность в первом году, %	8,00	8,00	7,00
	Доходность во втором году, %	9,00	9,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	11,00	9,00
5	Доходность в первом году, %	6,00	6,00	7,00
	Доходность во втором году, %	6,40	6,80	7,20
	Доходность в третьем году, %	9,20	10,00	10,20
6	Доходность в первом году, %	12,00	13,00	11,00
	Доходность во втором году, %	14,00	15,00	12,00
	Доходность в третьем году, %	15,00	16,00	17,00
7	Доходность в первом году, %	14,00	13,00	15,00
	Доходность во втором году, %	15,00	15,00	16,00
	Доходность в третьем году, %	16,00	18,00	15,00
8	Доходность в первом году, %	10,00	9,00	11,00
	Доходность во втором году, %	13,00	13,00	14,00
	Доходность в третьем году, %	16,00	15,00	16,00
9	Доходность в первом году, %	6,00	8,00	10,00
	Доходность во втором году, %	8,00	6,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	11,00	12,00	10,00
10	Доходность в первом году, %	8,00	10,00	14,00
	Доходность во втором году, %	14,00	12,00	10,00
	Доходность в третьем году, %	16,00	14,00	8,00
11	Доходность в первом году, %	17,00	18,00	16,00
	Доходность во втором году, %	18,00	22,00	14,00
	Доходность в третьем году, %	22,00	23,00	24,00
12	Доходность в первом году, %	12,00	14,00	15,00
	Доходность во втором году, %	20,00	16,00	17,00
	Доходность в третьем году, %	22,00	23,00	23,00
13	Доходность в первом году, %	20,00	19,00	18,00

	Доходность во втором году, %	20,00	21,00	20,00
	Доходность в третьем году, %	21,00	22,00	24,00
14	Доходность в первом году, %	24,00	24,00	22,00
	Доходность во втором году, %	19,00	20,00	18,00
	Доходность в третьем году, %	20,00	22,00	22,00
15	Доходность в первом году, %	14,00	14,00	12,00
	Доходность во втором году, %	15,80	15,00	14,50
	Доходность в третьем году, %	16,00	15,70	16,00
16	Доходность в первом году, %	8,00	6,00	12,00
	Доходность во втором году, %	10,00	14,00	12,00
	Доходность в третьем году, %	12,00	10,00	8,00
17	Доходность в первом году, %	24,00	26,00	18,00
	Доходность во втором году, %	22,00	18,00	20,00
	Доходность в третьем году, %	20,00	18,00	24,00
18	Доходность в первом году, %	22,00	24,00	18,00
	Доходность во втором году, %	18,00	16,00	19,00
	Доходность в третьем году, %	16,00	18,00	21,00
19	Доходность в первом году, %	14,00	16,00	16,00
	Доходность во втором году, %	14,00	13,00	12,00
	Доходность в третьем году, %	12,00	16,00	15,00
20	Доходность в первом году, %	4,00	5,00	8,00
	Доходность во втором году, %	6,00	7,00	10,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	9,00	6,00
21	Доходность в первом году, %	4,00	5,00	6,00
	Доходность во втором году, %	8,00	8,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	9,00	8,00
22	Доходность в первом году, %	3,00	4,00	7,00
	Доходность во втором году, %	4,00	5,00	4,00
	Доходность в третьем году, %	8,00	6,00	7,00
23	Доходность в первом году, %	9,00	14,00	12,00
	Доходность во втором году, %	9,00	12,00	14,00
	Доходность в третьем году, %	16,00	8,00	13,00
24	Доходность в первом году, %	1,8	2,2	2,3
	Доходность во втором году, %	2,10	2,00	1,90
	Доходность в третьем году, %	2,00	2,50	2,00
25	Доходность в первом году, %	8,00	7,00	6,00
	Доходность во втором году, %	9,00	10,00	9,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	10,50	11,00
26	Доходность в первом году, %	2,00	10,00	8,00
	Доходность во втором году, %	8,00	9,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	12,00	2,00	8,00
27	Доходность в первом году, %	14,00	13,00	15,00
	Доходность во втором году, %	8,00	9,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	10,50	7,00

28	Доходность в первом году, %	18,3	17,8	16,0
	Доходность во втором году, %	17,00	18,00	17,00
	Доходность в третьем году, %	17,70	17,80	21,00
29	Доходность в первом году, %	14,00	16,00	14,00
	Доходность во втором году, %	18,00	19,00	20,00
	Доходность в третьем году, %	20,00	20,00	22,00
30	Доходность в первом году, %	3,00	2,00	4,00
	Доходность во втором году, %	8,00	9,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	9,00	10,00
31	Доходность в первом году, %	20,00	18,00	17,00
	Доходность во втором году, %	22,00	23,00	24,00
	Доходность в третьем году, %	23,00	23,00	23,00
32	Доходность в первом году, %	6,00	7,00	6,00
	Доходность во втором году, %	11,00	11,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	12,00	11,00	14,00
33	Доходность в первом году, %	4,00	5,00	4,00
	Доходность во втором году, %	7,00	9,00	6,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	8,00	8,00
34	Доходность в первом году, %	6,00	8,00	6,00
	Доходность во втором году, %	7,00	7,00	9,00
	Доходность в третьем году, %	10,00	9,00	9,00
35	Доходность в первом году, %	4,00	6,00	2,00
	Доходность во втором году, %	4,00	7,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	8,00	5,00	10,00
36	Доходность в первом году, %	10,00	22,00	22,00
	Доходность во втором году, %	18,00	12,00	16,00
	Доходность в третьем году, %	20,00	6,00	17,00
37	Доходность в первом году, %	11,00	12,00	12,00
	Доходность во втором году, %	16,00	16,00	15,00
	Доходность в третьем году, %	18,00	16,00	18,00
38	Доходность в первом году, %	19,00	20,00	19,00
	Доходность во втором году, %	20,00	20,50	21,00
	Доходность в третьем году, %	21,00	20,90	21,50
39	Доходность в первом году, %	13,00	24,00	10,00
	Доходность во втором году, %	16,00	22,00	19,00
	Доходность в третьем году, %	24,00	10,00	22,00
40	Доходность в первом году, %	14,00	14,00	10,00
	Доходность во втором году, %	13,00	12,00	12,00
	Доходность в третьем году, %	15,00	16,00	14,00
41	Доходность в первом году, %	10,00	14,00	12,00
	Доходность во втором году, %	11,00	16,00	10,00
	Доходность в третьем году, %	12,00	16,00	12,00
42	Доходность в первом году, %	14,00	8,00	14,00
	Доходность во втором году, %	12,00	10,00	16,00

	Доходность в третьем году, %	12,00	12,00	12,00
43	Доходность в первом году, %	30,00	34,00	28,00
	Доходность во втором году, %	26,00	30,00	24,00
	Доходность в третьем году, %	32,00	28,00	34,00
44	Доходность в первом году, %	8,00	4,00	4,00
	Доходность во втором году, %	5,00	6,00	8,00
	Доходность в третьем году, %	6,00	7,00	8,00
45	Доходность в первом году, %	8,00	16,00	16,00
	Доходность во втором году, %	7,00	8,00	12,00
	Доходность в третьем году, %	12,00	10,00	8,00

4. Компания «Сыры России» (название условное) является производителем сыра на экспорт. Мягкий сыр (один из видов продукции) отправляется в страны ближнего зарубежья. Компания должна принять решение: сколько коробок мягкого сыра необходимо производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на мягкий сыр в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 коробок равна А, В, С и D (данные представлены в таблице 4, согласно своего варианта). Затраты на производство одной коробки мягкого сыра представлены в таблице 4 (согласно своего варианта). Цена реализации одной коробки мягкого сыра по вариантам представлена в таблице 4. Если коробку мягкого сыра не продать в течение месяца, то срок годности истекает, компания вследствие этого не имеет выручки и прибыли. Необходимо определить: сколько коробок мягкого сыра необходимо производить с целью минимизации риска?

Таблица 4 – Вероятность спроса на продукцию, полная себестоимость и цена реализации единицы продукции

Вариант	Вероятность спроса на определенное количество упаковок продукции, доли ед.				Полная себестоимость одной упаковки продукции, у.е.	Цена реализации упаковки продукции, у.е.
	6 упаковок	7 упаковок	8 упаковок	9 упаковок		
1	0,3	0,2	0,4	0,10	35,00	90,00
2	0,10	0,40	0,25	0,25	40,00	95,00
3	0,15	0,35	0,30	0,20	35,00	80,00
4	0,20	0,10	0,30	0,40	50,00	85,00
5	0,20	0,30	0,40	0,10	40,00	75,00
6	0,30	0,10	0,50	0,10	35,00	80,00
7	0,25	0,10	0,15	0,50	55,00	85,00
8	0,20	0,20	0,30	0,30	45,00	75,00
9	0,40	0,20	0,30	0,10	40,00	75,00
10	0,30	0,20	0,30	0,20	35,00	95,00
11	0,10	0,40	0,30	0,20	50,00	80,00
12	0,40	0,20	0,20	0,20	60,00	100,00
13	0,25	0,20	0,05	0,50	65,00	100,00
14	0,30	0,20	0,30	0,20	70,00	110,00
15	0,30	0,25	0,35	0,10	75,00	110,00
16	0,20	0,35	0,25	0,20	70,00	120,00
17	0,40	0,20	0,30	0,10	75,00	100,00
18	0,20	0,20	0,15	0,45	75,00	120,00
19	0,20	0,40	0,20	0,20	35,00	75,00
20	0,10	0,20	0,30	0,40	35,00	65,00
21	0,30	0,20	0,30	0,20	25,00	60,00
22	0,10	0,20	0,20	0,50	25,00	55,00
23	0,30	0,30	0,30	0,10	20,00	50,00
24	0,50	0,3	0,40	0,10	20,00	45,00
25	0,40	0,30	0,10	0,20	60,00	100,00
26	0,15	0,20	0,35	0,30	60,00	95,00
27	0,20	0,20	0,50	0,10	50,00	75,00

29	0,20	0,10	0,60	0,10	45,00	80,00
30	0,20	0,40	0,30	0,10	50,00	90,00
31	0,40	0,20	0,30	0,10	40,00	85,00
32	0,30	0,20	0,20	0,30	50,00	110,00
33	0,30	0,10	0,20	0,40	50,00	85,00
34	0,10	0,30	0,40	0,20	50,00	105,00
35	0,20	0,40	0,20	0,20	25,00	65,00
36	0,10	0,50	0,20	0,20	25,00	55,00
37	0,50	0,10	0,30	0,10	90,00	150,00
38	0,30	0,20	0,40	0,10	90,00	135,00
39	0,25	0,25	0,40	0,10	100,00	145,00
40	0,10	0,10	0,40	0,40	100,00	150,00
41	0,35	0,20	0,15	0,30	105,00	155,00
42	0,15	0,40	0,25	0,20	110,00	145,00
43	0,10	0,20	0,25	0,45	120,00	180,00
44	0,20	0,30	0,40	0,10	150,00	200,00
45	0,20	0,10	0,10	0,60	150,00	190,00

5. По расчетам для закупки нового оборудования предприятию необходим 1 млн. руб. Необходимо выбрать оптимальный для предприятия способ заимствования среди представленных:

1. Выпустить 1 (один) миллион купонных облигаций номиналом 1 (один) рубль каждая и сроком погашения 2 (два) года. Купонный доход выплачивается раз в год. Ставка процента по купонному доходу представлена в таблице 5 (согласно своего варианта).

2. Выпустить 1 (один) миллион бескупонных облигаций номиналом 1,25 (один рубль 25 копеек) рублей каждая и сроком погашения 2 (два) года. Дисконт по облигации представлен в таблице 5 (согласно своего варианта).

3. Заимствовать деньги в коммерческом банке на 2 (два) года. Основная сумма долга выплачивается ежегодно равными долями в конце первого и второго года. Начисление процентов производится на неоплаченный остаток. Проценты оплачиваются ежегодно, в конце каждого года. Ставка процента по кредиту представлена в таблице 5 (согласно своего варианта).

Для определения оптимального варианта необходимо денежные потоки по трем вариантам привести в сопоставимый вид через реализацию процедуры дисконтирования. Ставка дисконта для всех способов заимствования принята одинаковой и равна 20% (двадцать процентов).

Необходимо оценить каждый возможный вариант финансирования с точки зрения рискованности для предприятия.

Таблица 5 – Процент по купону, дисконт по облигации, ставка процента по банковскому кредиту

Вариант	Ставка процента по купонному доходу, % годовых	Дисконт по бескупонной облигации, % годовых	Ставка процента по кредиту, % годовых
1	15,00	20,00	23,00
2	15,50	21,00	23,00
3	16,00	19,00	22,00
4	17,00	18,00	21,00
5	16,00	19,00	22,00
6	17,00	20,00	21,00
7	16,00	18,00	22,00
8	15,00	19,00	24,00
9	17,00	18,00	21,00
10	19,00	20,00	22,00
11	16,00	18,00	25,00
12	15,00	17,00	22,00
13	14,00	16,00	21,00
14	17,00	18,00	21,00
15	14,00	19,00	22,00
16	16,00	19,00	23,00
17	17,00	20,00	25,00

18	18,00	20,00	23,00
19	17,00	21,00	23,00
20	15,00	20,00	24,50
21	16,00	19,00	25,00
22	14,00	18,00	21,00
23	16,00	19,00	24,00
24	15,00	20,00	23,50
25	15,00	19,00	26,00
26	15,00	17,00	21,00
27	15,00	19,00	21,00
28	17,00	19,00	20,00
29	17,00	18,00	22,00
30	18,00	19,00	22,00
31	19,00	20,00	24,50
32	18,00	19,00	21,00
33	19,00	18,00	22,00
34	19,00	18,00	22,00
35	20,00	19,00	23,50
36	18,00	20,00	23,00
37	15,00	19,00	21,00
38	17,00	19,00	23,00
39	17,00	19,00	20,00
40	18,00	17,00	22,00
41	19,00	18,00	22,00
42	20,00	19,00	23,00
43	16,00	17,00	21,00
44	18,00	19,00	22,00
45	15,00	18,00	23,00

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — ISBN 978-5-534-01019-0. — URL: <https://www.biblio-online.ru/viewer/upravlenie-finansovymi-riskami-433674#page/1> (дата обращения 01.09.2020). — Текст: электронный.
2. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Москва : Дашков и К, 2018. — 554 с. - ISBN 978-5-394-02150-3. - URL: <https://new.znanium.com/read?pid=339372>. — (дата обращения 01.09.2020). — Текст: электронный.

Дополнительная литература

1. Домашенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - Москва : Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. - ISBN 978-5-9776-0138-2. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/5028852> (дата обращения 01.09.2020). — Текст: электронный
2. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н. А. Казакова. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 208 с. — ISBN 978-5-16-102310-5. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/780645> (дата обращения 01.09.2020). — Текст: электронный.
3. Князева, Е. Г. Финансово-экономические риски: учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов. - Москва : Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 112 с. - ISBN 978-5-9765-3130-7. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/947707> (дата обращения 01.02.2019). — Текст: электронный.
4. Макарова, С.Н. Управление финансовыми рисками : монография / С. Н. Макарова, И. С. Ферова., И. А. Янкина. — Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2014. - 230 с.: - ISBN 978-5-7638-3139-9. - URL: <https://new.znanium.com/read?pid=549466> (дата обращения 01.09.2020). — Текст: электронный.
5. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 326 с. — ISBN 978-5-534-04539-0. — URL: https://urait.ru/bcode/432108_2 (дата обращения 01.09.2020). — Текст: электронный.
6. Правила оформления учебных работ студентов [Текст] : учеб.-метод. пособие / И. А. Жибинова [и др.] ; Новокузнец. ин-т (фил.) Кемеров. гос. ун-та ; под ред. И. А. Жибиновой. — Новокузнецк: НФИ КемГУ, 2018. — 124 с.
7. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. - ISBN 978-5-16-106807-6. - URL: <https://new.znanium.com/read?pid=975577> (дата обращения 01.09.2020). — Текст: электронный.

8. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности: учебное пособие для бакалавров и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 298 с. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/upravlenie-investicionnymi-proektami-v-usloviyah-riska-i-neopredelennosti-437551#page/2> Ростов-на-Дону, Южный федеральный университет

Темы контрольных работ

1. Финансовые риски современного предприятия.
Субъект риска, вид риска, проявление риска. Классификация финансовых рисков. Характеристика отдельных видов финансовых рисков. Классификация финансовых рисков. Методы снижения финансовых рисков.
2. Методы качественного анализа рисков в системе управления ими.
Главные задачи качественного подхода в анализе рисков. Факторы влияющие на рост риска (объективные и субъективные). Инструменты качественного анализа (модели SWOT, PEST и GETS-анализа).
3. Методы количественного анализа рисков в системе управления ими
Статистические методы оценки (метод оценки вероятности и метод вероятностных распределений потоков платежей). Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Группа аналитических методов (анализ чувствительности, метод корректировки нормы дисконта, метод достоверных эквивалентов, метод сценариев).
4. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределенности.
Понятие неопределенности в деятельности современного предприятия. Финансовый менеджер: квалификационные требования, роль и должностные обязанности. Деятельность финансового менеджера по управлению рисками.
5. Методы уклонения от риска как способ минимизации рисков.
Виды мер по уклонению от рисков в деятельности современного предприятия.
6. Методы локализации риска как способ минимизации рисков.
Виды мер по локализации рисков в деятельности современного предприятия
7. Методы диссипации риска как способ минимизации рисков.
Виды мер по диссипации рисков в деятельности современного предприятия
8. Методы компенсации риска как способ минимизации рисков.
Виды мер по компенсации рисков в деятельности современного предприятия
9. Финансовая среда предпринимательства и её рисковые составляющие.
Понятие финансовой среды предпринимательской деятельности современного предприятия. Виды рисков финансовой среды в деятельности современного предприятия. Способы их минимизации.
10. История развития теории рисков.
Наиболее известные ученые и их труды.
11. Риск банкротства как основное проявление предпринимательских рисков.
Нормативно-правовая база регулирования банкротства в России. Оценка вероятности банкротства по зарубежным моделям. Оценка вероятности банкротства по российским моделям. Актуальная (за последние три календарных года) статистика банкротств в российской практике.

12. Управление рисками на предприятии.

Цели и задачи. Информационно-аналитическое обеспечение. Правовое обеспечение. Методологическое обеспечение. Кадровое обеспечение.

13. Риски осуществления внешнеэкономической деятельности предприятия.

Понятие, задачи и виды внешнеэкономической деятельности предприятия. Виды рисков при проведении внешнеэкономической деятельности. Способы минимизации рисков при проведении внешнеэкономической деятельности.

14. Компьютерные технологии в анализе рисков.

Программные пакеты «АльтИнвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор», «Аналитик», «Risk-Master».

15. Инвестиционные риски в деятельности предприятия.

Виды инвестиционных рисков. Оценка инвестиционных рисков. Управление инвестиционными рисками.

16. Банковские риски.

Сущность банковских рисков. Виды банковских рисков. Методы управления банковскими рисками.

17. Риск потери ликвидности в деятельности современного предприятия.

Понятие ликвидности предприятия. Методика оценки ликвидности предприятия. Риск потери ликвидности и способы его преодоления.

18. Инфляционный риск в деятельности современного предприятия.

Понятие инфляции. Методика оценки инфляции. Инфляционный риск для современного предприятия и способы его минимизации.

19. Валютный риск в деятельности современного предприятия.

Понятие валютного риска. Методика оценки валютного риска. Валютный риск и способы его преодоления.

20. Страхование риска как способ его снижения.

Страхование: цели, задачи, виды. Страхование рисков: расчет страхового взноса и страховой премии; оформление договора, страховые компании.

21. Страхование оценочной деятельности в российской и зарубежной практике.

Нормативно-правовая база регулирования оценочной деятельности в России. Порядок страхования оценочной деятельности в России. Практика страхования оценочной деятельности в России (расчет страхового взноса и страховой премии; оформление договора, страховые компании).

22. Риски лизингодателя в современной практике и способы их снижения.

Нормативно-правовая база регулирования лизинговой деятельности в России. Сущность лизинга. Деятельность лизингодателя и возникающие риски. Способы минимизации рисков лизингодателя.

23. Риски лизингодателя в современной практике и способы их снижения.

Нормативно-правовая база регулирования лизинговой деятельности в России. Сущность

лизинга. Деятельность лизингополучателя и возникающие риски. Способы минимизации рисков лизингополучателя.

24. Риски предприятия при получении банковских кредитов.

Виды банковских кредитов. Риски, принимаемые предприятием: виды, способы минимизации.

25. Риски предприятия при размещении облигационных займов.

Виды облигаций. Порядок размещения, обслуживания и погашения облигационного займа. Риски, принимаемые предприятием: виды, способы минимизации.

26. Резервы современного предприятия как способ снижения рисков.

Цели создания резервов современным предприятием. Резервы современного предприятия: виды резервов, нормативно-правовая база создания, порядок формирования и использования, информация о наличии резервов и их величине.

27. Коррупционные риски в практике современного предприятия.

Нормативно-правовая база. Коррупция: виды, причины появления. Коррупционные риски: виды, нормативно-правовая база, порядок выявления и способы минимизации.

28. Риск рейдерского захвата предприятия.

Понятие «Рейдерство», «Рейдерский захват». Негативные последствия рейдерства для экономики страны и предприятия. Методики оценки рейдеропригодности предприятия. Способы минимизации риска рейдерского захвата.

29. Страхование вкладов юридических лиц: российский и зарубежный опыт.

Страхование вкладов юридических лиц: нормативно-правовая база, порядок осуществления, актуальная динамика страховой практики.

30. Страновые риски: понятие, оценка, способы снижения.

Понятие «Страновой риск». Методики оценки величины странового риска, информационная база, способы минимизации странового риска.

31. Санкционные риски для Российской Федерации.

Исторический аспект. Причины введения санкций. Актуальный аспект. Виды санкционных рисков. Информационная база. Способы снижения.

32. Санкционные риски государства (на примере конкретной страны): исторический и актуальный аспект, способы снижения.

Исторический аспект. Причины введения санкций. Актуальный аспект. Виды санкционных рисков. Информационная база. Способы снижения.

33. Риски акционерных конфликтов.

Причины акционерных конфликтов. Последствия акционерных конфликтов. Риски акционерных конфликтов: виды, способы оценки, пути нейтрализации.

34. Кадровые риски в деятельности современного предприятия.

Причины. Виды кадровых рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

35. Риски операций с интеллектуальной собственностью современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Причины. Виды рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

36. Риски операций с недвижимостью современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Причины. Виды рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

37. Риски операций с автотранспортом современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Причины. Виды рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

38. Риски операций с ценными бумагами прочих эмитентов для современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Причины. Виды рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

39. Риски дебиторской задолженности для современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Причины. Виды рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

40. Риски кредиторской задолженности для современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Причины. Виды рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

41. Риски операций с драгоценными металлами и камнями для современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Причины. Виды рисков. Возможные последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации.

42. Риски коронавирусной пандемии для современного предприятия.

Виды рисков. Последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации. Государственная поддержка предприятий в Российской Федерации.

43. Риски коронавирусной пандемии для современного предприятия.

Виды рисков. Последствия. Способы выявления. Пути нейтрализации. Государственная поддержка предприятий (на примере конкретной страны).

44. Аудит как способ снижения финансовых рисков для современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Цели и виды аудита. Порядок проведения. Результаты.

45. Аутсорсинг как способ снижения финансовых рисков для современного предприятия.

Нормативно-правовое регулирование. Цели и виды аутсорсинга. Порядок реализации. Результаты.

Образец оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кемеровский государственный университет»**

Факультет информатики, математики и экономики

Кафедра экономики и управления

Кузнецов Иван Игоревич

гр. ЭФКаз-17-1ив,ис,и

Контрольная работа
по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

на тему: _____

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Проверил:

канд. экон. наук, доцент

О.Ф. Масленкова

Общий балл: _____

Оценка: _____

подпись

«____» _____ 2020 г.

Новокузнецк, 2020