Подписано электронной подписью: Вержицкий Данил Григорьевич Должность: Директор КГПИ КемГУ Дата и время: 2025-04-23 00:00:00 МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МЕМЯ В ОСЕМИ В ОСЕМИ В ОБРАЗОВАНИЯ В ОСЕМИ В Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Кемеровский государственный университет» Кузбасский гуманитарно - педагогически институт Факультет информатики, математики и экономики

«УТВЕ	РЖДАЮ»	
Декан		
Фомина	a A.B.	
«23»	июня	2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.06.01 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Программа специалитета

Квалификация выпускника экономист

> Форма обучения очная, заочная

Год набора 2021

Оглавление

1 Цель дисциплины	2
1.1 Формируемые компетенции	
1.2 Дескрипторные характеристики компетенций	
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занят	
промежуточной аттестации	-
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины	
3.1 Учебно-тематический план	
3.2 Содержание занятий по видам учебной работы	
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обу	
текущей и промежуточной аттестации	
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое	
дисциплины	
5.1 Учебная литература	
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные	
системы	-
6 Иные сведения и (или) материалы	
6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ	
6.2 Примерные вопросы и задания/задачи для промежуточной аттестации	

1 Цель дисциплины В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформирова-

ны компетенции основной профессиональной образовательной программы специалитета (далее - ОПОП): ПК-11.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицу 1.

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компе- тенции	Наименование категории (груп-пы) компетенций		Код и название компетенции
Профессио- нальная	правоохранительная деятельность	ПК-11	способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

1.2 Дескрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Дескрипторные характеристики компетенций, формируемых дисциплиной

Код и назва- ние компе- тенции	Дескрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирую- щие компетенцию по ОПОП
ПК-11	Знать: - основные источники и способы получения юридически значимой информации для обеспечения экономической безопасности; - виды рисков, методическую базу их анализа и оценки; - возможности использования юридически значимой информации для предупреждения, пресечения рисков в системе экономической безопасности. Уметь: - проверять, анализировать, оценивать информацию в интересах выявления рисков, предупреждения, пресечения рисков в системе экономической безопасности. Владеть: - методами проверки, анализа и оценки информации, имеющей значение для выявления рисков, предупреждения, пресечения рисков в системе экономической безопасности.	Б1.Б.10 Контроль и ревизия Б1.Б.11 Судебная экономическая экспертиза Б1.В.ДВ.05.01 Правонарушения в сфере экономики Б1.В.ДВ.05.02 Экономическая преступность Б1.В.ДВ.07.01 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности Б1.В.ДВ.07.02 Система управления рисками и капиталом в кредитных организациях Б2.Б.02(П) Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты ФТД.01 Организация и методы налоговых проверок

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Таблица 3 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисци-		Объём часов по формам обучения				
плине, проводимые в разных формах	ОФО	ОЗФО	ЗФО			
1 Общая трудоемкость дисциплины	180	-	180			
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам	64	-	24			
учебных занятий) (всего)						
Аудиторная работа (всего):	64	ı	24			
в том числе:		ı				
лекции	32	ı	10			
практические занятия, семинары	32	ı	14			
практикумы		ı				
лабораторные работы		-				
в интерактивной форме		-				
в электронной форме		ı				
Внеаудиторная работа (всего):	80	1	147			
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		-				
подготовка контрольной работы		-				
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		-				
творческая работа (эссе)		-				
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	80	-	147			
4 Промежуточная аттестация обучающегося – экзамен (для ОФО – 10 семестр; для ЗФО – экзамен и контрольная работа – 12 семестр)	36	-	9			

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 4 - Учебно-тематический план

	аолица 4 - Учеоно-тематич		Jiuii						T	
п/п		Общая трудоём-			оемко	сть занят			Формы текущего	
	Разделы и темы дисциплины	кость (всего		ОФО иторн.		Ауди	-		- контроля и про- межуточной атте-	
№ недели	по занятиям	час.) ОФО/	,		ятия практ.	CPC	лекц.	практ.	CPC	стации успеваемо- сти
I	бщие положения управле- финансовыми рисками	36/40	5	5	26	2	2	36		
1-4	1.1 Финансовый риск как объект управления	36/40	5	5	26	2	2	36	Тестирование остаточных знаний. Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 1.	
2 упраками	Практическая реализация вления финансовыми рис-	108/ 131	27	27	54	8	12	111		

Ţ,		Общая		Трудоемкость занятий (час.)					Форми токушого	
) I	Разделы и темы	трудоём- кость		ОФО			3ФО		Формы текущего контроля и про-	
№ недели п/п	дисциплины	(всего	(всего Аудит			Ауди	_		межуточной атте-	
нед	по занятиям	час.)		ятия	CPC	заня		CPC	стации успеваемо-	
2		ОФО/ 3ФО	лекц.	практ.		лекц.	практ.		сти	
5-8	2.1 Практические аспекты финансового риск- менеджмента	36/44	9	9	18	2	2	40	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 2.	
9- 12	2.2 Анализ финансовых рисков	36/44	9	9	18	2	4	38	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 3.	
13- 16	2.3 Способы снижения финансовых рисков	36/43	9	9	18	4	6	33	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 4.	
	Промежуточная аттестация	36/9				9			Экзамен (ОФО). Экзамен и контрольная работа (ЗФО).	
	Всего:	180	32	32	80	10	14	147		

3.2 Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 5 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия				
Соде	гржание лекционного кур	pca				
1 06	щие положения управле	ения финансовыми рисками				
1.1	1.1 Финансовый риск	1. Понятие риска.				
	как объект управления	2. Риск и неопределенность.				
		3. Основные причины возникновения риска.				
		4. Риск как историческая и экономическая категория.				
		5. Функции риска.				
		6. Основные факторы, влияющие на риск.				
		7. Понятие финансового риска.				
		8. Основные характеристики категории «финансовый риск».				
		9. Место финансового риска в общей системе предпринимательских				
		рисков.				

		40.7					
		10. Взаимосвязь риска и прибыли.					
		11. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (гра-					
		фик кривых безразличия).					
		12. Классификация финансовых рисков. Основные понятия классифи-					
		кации: субъект риска, вид риска, проявление риска.					
		13. Характеристика отдельных видов финансовых рисков.					
2 Пр	актическая реализация	управления финансовыми рисками					
2.1	2.1 Практические ас-	1. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.					
	пекты финансового	2. Сущность и содержание управления финансовыми рисками.					
	риск-менеджмента	3. Этапы управления финансовыми рисками.					
		4. Проблема формирования рискового сознания.					
2.2	2.2 Анализ финансо-	1. Необходимость оценки риска.					
	вых рисков	2. Роль информации в анализе рисков. Информационная база оценки					
	•	финансовых рисков.					
		3. Идентификация финансовых рисков на предприятии.					
		4. Методы качественного анализа рисков в системе управления ими.					
		5. Методы количественного анализа рисков в системе управления ими.					
2.3	2.3 Способы сниже-	1. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределен-					
	ния финансовых рис-	ности.					
	КОВ	2. Диверсификация рисков.					
		3. Страхование рисков.					
		4. Хеджирование рисков.					
		5. Лимитирование рисков.					
		6. Резервирование.					
		7. Избежание рисков.					
		8. Приобретение дополнительной информации.					
		о. приооретение дополнительной информации.					

Содержание практических занятий

No	Наименование					
п/п	раздела, темы дис-	Темы практических занятий				
11/11	циплины					
1 06	щие положения управ.	ления финансовыми рисками				
1.1	1.1 Финансовый	1. Входной тестовый контроль знаний, полученных при изучении пред-				
	риск как объект	шествующих дисциплин.				
	управления	2. Обсуждение вопросов по теме №1.				
		3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.				
		4. Публичная защита отчета по реферату.				
		5. Выполнение тестов и решение задач.				
		Вопросы для обсуждения:				
		1. Риск как историческая и экономическая категория.				
		2. Сущность, причины и функции риска в экономике				
		3. Взаимосвязь неопределенности и риска.				
		4. Взаимосвязь риска и прибыли.				
		4. Классификация рисков по различным признакам.				
		5. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков пред-				
		приятия.				
		6. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказываю-				
		щих влияние на риски.				
		7. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказы-				
		вающих на них влияние.				
		8. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график				
		кривых безразличия).				
		Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 дан-				
		ной программы.				
		Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию				

		(ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2 Пр	рактическая реализаци	ия управления финансовыми рисками
2.1	2.1 Практические	1. Фронтальный опрос по теме №2.
	аспекты финансо-	2. Обсуждение вопросов по теме.
	вого риск-	3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
	менеджмента	4. Публичная защита отчета по реферату.
		5. Выполнение тестов.
		Вопросы для обсуждения:
		1. Необходимость управления финансовыми рисками.
		2. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками.
		3. Основные этапы управления рисками.
		4. Принципы управления финансовыми рисками
		5. Алгоритм управления финансовыми рисками.
		6. Основные задачи управления финансовыми рисками предприятия.
		7. Финансовые рычаги и финансовые риски.
		8. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.
		9. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.
		10. Проблема формирования рискового сознания.
		11. Мотивация в системе управления рисками.
		12. Различия в способах управления рисками.
		13. Инновации в финансовом риск-менеджменте.
		Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 дан-
		ной программы.
		Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию
		(ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в
		PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2.2	2.2 Анализ фи-	1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №3.
	нансовых рисков	2. Обсуждение вопросов по теме.
	r	3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
		4. Публичная защита отчета по реферату.
		Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 дан-
		ной программы.
		Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию
		(ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в
		PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2.3	2.3 Способы сни-	1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №4.
	жения финансо-	2. Обсуждение вопросов по теме.
	вых рисков	3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
	вых рисков	4. Публичная защита отчета по реферату.
		5. Выполнение заданий.
		Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 дан-
		ной программы.
		Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию
		(ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в
		PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
		20 Suprimition 110 handgaten b fry fixte out guillon fipot published.

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 6.

Таблица 6 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

37. 6				
Учебная ра- бота (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (10 недель)
Текущая уче	бная раб	ота ОФО		
ОФО Текущая	60 (100%	Лекционные занятия (16 занятий)	1 балл за посещение 1 лекционного занятия	8 - 16
учебная ра- бота в се- местре (по- сещение за- нятий по	/баллов приве- денной шкалы)	Практические занятия (16 занятий)	0,5 балла - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-85% 1 балл — посещение 1 занятия и существенный вклад в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	4 - 16
расписанию и выполнение		Подготовка эссе по выбранной теме.	Подготовка эссе по выбранной теме.	4 - 6
заданий)		Подготовка доклада и презентации.	Выступление с докладом и презентацией. Ответы на вопросы.	6-10
		Выполнение индивидуального задания по выбранной теме	За одно ИЗ от 6 до 8: 6 баллов (выполнено 51 - 65% заданий) 7 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 8 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	6 - 8
			За один тест от 3 до 7: 3 балла (выполнено 51 - 65% заданий) 5 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 7 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	3 – 7
			За один тест от 3 до 7: 3 балла (выполнено 51 - 65% заданий) 5 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 7 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	3 – 7
			За один тест от 3 до 7: 3 балла (выполнено 51 - 65% заданий) 5 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 7 баллов (выполнено 86 - 100% заданий) 18 бал- лов (выполнено 86 - 100% заданий)	3 - 7
			За один тест от 3 до 7: 3 балла (выполнено 51 - 65% заданий) 5 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 7 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	3 – 7
		Итоговый тест (26 заданий)	11 баллов (51 - 65% правильных ответов) 13,5 баллов (66 - 84% правильных ответов) 16 балла (85 - 100% правильных ответов)	11 - 16
Гекущая уче	бная раб	oma 3 Φ0		
3ФО Теку- щая учебная работа в се-	60 (100% /баллов	Подготовка доклада и презентации.	Выступление с докладом и презентацией. Ответы на вопросы.	6-8
местре (вы- полнение контрольной работы, те-	приве- денной шкалы)	соответствующим те-	За один тест от 4,5 до 10 баллов: 4,5 балла (выполнено 51 - 65% заданий) 7 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 10 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	18 – 40
стов, подго- говка докла- ца, индиви-		Выполнение индивиду- ального задания по вы- бранной теме	Выполнение индивидуального задания по выбранной теме.	5 - 8
цуального задания)		контрольной работы	10-15 баллов (51 - 65% правильных ответов) 16-20 баллов (66 - 84% правильных ответов) 21-24 баллов (85 - 100% правильных ответов)	10 – 24
		Итоговый тест (26 заданий)	12 баллов (51 - 65% правильных ответов) 16 баллов (66 - 84% правильных ответов) 20 баллов (85 - 100% правильных ответов)	12 – 20
			Итого по текущей работе в семестре	51 - 100
			Дополнительно	
			одготовка и публикация тезисов (дополнительно)	11 – 15
Участи	е в конфер	енции - подготовка и пу	бликация тезисов, выступление с докладом и пре-	16 - 20

	зентацией (дополнительно)					
Статья в журнале РИНЦ (дополнительно)						
Промежуто	чная ат	тестация				
Промежу-	40	Вопрос 1.	5 баллов (пороговое значение)	5 - 10		
точная атте-	(100%		10 баллов (максимальное значение)	3 - 10		
стация (экза-	/баллов	Вопрос 2.	5 баллов (пороговое значение)	5 – 10		
мен)	приве-		10 баллов (максимальное значение)	3 – 10		
	денной	Решение задачи 1.	4 балла (пороговое значение)	4-8		
	шкалы)		8 баллов (максимальное значение)	4-0		
		Решение задачи 2.	6 баллов (пороговое значение)	6–12		
			12 баллов (максимальное значение)	0-12		
·	Итого по промежуточной аттестации (экзамен) 20-40					
Суммарная о	Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 баллов					

В промежуточной аттестации оценка выставляется в ведомость в 100-балльной шкале и в буквенном эквиваленте

Таблица 7 - Оценка уровня усвоения дисциплины и компетенций

Критерии оценивания компетенции	Уровень усвоения дисциплины и компетенций	Итого- вая оценка	Оценка по 100- балльной шкале
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	неудо- влетво- ритель- но	менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	зачтено	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	зачтено	66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	зачтено	86-100

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная литература

- 1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 326 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-04539-0. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/450094
- 2. 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://urait.ru/viewer/upravlenie-finansovymi-riskami-433674#page/1. — Текст: электронный.

Дополнительная литература

- 1. Домащенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д. В. Домащенко, Ю. Ю. Финогенова. Москва : Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. 240 с. ISBN 978-5-9776-0138-2. URL: https://znanium.com/read?id=175444. Текст: электронный
- 2. 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://znanium.com/read?pid=549466. Текст: электронный.
- 3. 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://znanium.com/read?pid=975577. Текст: электронный.
- 4. 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://znanium.com/read?pid=339372 . Текст: электронный.

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ:

ученые занятия по дисциплине проводятся в ученых аудитори	MATITIONI J.
Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
402 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование: стационарное - компьютер, проектор, акустическая система, доска интерактивная. Используемое программное обеспечение: MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО), ПО интерактивной доскиSmartNotebook (ключ лицензии по серийному номеру оборудования). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19
403 Учебная аудитория для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: переносные - ноутбук, экран, проектор. Используемое программное обеспечение: MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 МУЛЬТИСТАТ многофункциональный статистический портал http://www.multistat.ru/?menu_id=1
 - 2 Официальный сайт Федеральной статистической службы http://www.gks.ru/
- 3 Единый архив экономических и социологических данных http://sophist.hse.ru/data_access.shtml
 - 4 Универсальная база данных East View (периодика) http://www.ebiblioteka.ru/
 - 5 Справочная правовая система «Консультант Плюс» http://www.consultant.ru/
 - 6 Справочно-правовая система ГАРАНТ URL: http://www.garant.ru//

6 Иные сведения и (или) материалы

6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины;
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (устные опросы, выполнение тестов);
 - выполнение домашних индивидуальных заданий;
 - подготовка докладов и презентаций;
 - написание эссе;
 - подготовка контрольной работы (для студентов заочной формы обучения (3ФО)).

Примеры тестов.

Пример теста по теме №1 «Финансовый риск как объект управления»

- 1. Основные моменты, характерные для рисковой ситуации:
- а) случайный характер события;
- б) наличие альтернативных решений;
- в) вероятность получения убытков;
- г) вероятность получения прибыли;
- д) а-в;
- e) a-г.
- 2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:
- а) регулятивная;
- б) защитная;
- в) инновационная;
- г) аналитическая.
- 3. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
- в) кратковременные и постоянные риски.
- 4. По уровню действия выделяют:
- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;

- в) кратковременные и постоянные риски;
- г) финансовые и производственные риски.
- 5. Виды инвестиционного риска:
- а) капитальный, процентный, селективный, политический;
- б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
- в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.
- 6. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):
 - а) зона допустимого риска;
 - б) зона критического риска;
 - в) зона катастрофического риска.
 - 7. По характеру последствий различают риски:
 - а) текущие, перспективные и ретроспективные;
 - б) чистые и динамические;
 - в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.

Пример итогового теста по дисциплине «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности»

- 1. Основные моменты, характерные для рисковой ситуации:
- а) случайный характер события;
- б) наличие альтернативных решений;
- в) вероятность получения убытков;
- г) вероятность получения прибыли;
- д) а-в;
- e) a-г.
- 2. Субъект риска это:
- а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это:
 - б) предприятие-производитель;
 - в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
 - г) организации непроизводственной сферы деятельности.
 - 3. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
 - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
 - б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
 - в) кратковременные и постоянные риски.
 - 4. По уровню действия выделяют:
 - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
 - б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
 - в) кратковременные и постоянные риски;
 - г) финансовые и производственные риски.
 - 5. Виды инвестиционного риска:
 - а) капитальный, процентный, селективный, политический;
 - б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
 - в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.
- 6. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):

- а) зона допустимого риска;
- б) зона критического риска;
- в) зона катастрофического риска.
- 7. Основные принципы управления рисками в финансовом менеджменте:
- а) осознанность принятия рисков;
- б) согласование системы управления рисками с финансовой стратегией предприятия;
- в) независимость управления отдельными рисками;
- г) экономичность управления рисками;
- д) сопоставимость принимаемых рисков с доходностью и финансовыми возможностями предприятия;
 - е) а-д;
 - ж) а, б, гид.
 - 8. Управлять риском это:
 - а) учитывать наличие риска при принятии решений;
 - б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
- в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рисковой ситуации;
- г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;
 - д) а-г;
 - е) а и б.
 - 9. Эффективность риск-менеджмента можно определить как отношение:
 - а) чистой прибыли к выручке от реализации;
- б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
- в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
 - 10. Диверсификация это:
- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
 - е) а-д.
 - 11. Страхование это:
- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;

- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
 - е) а и б.
 - 12. Лимитирование это:
- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
 - е) а-д.
 - 13. Резервирование средств это:
- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.
- 14. Для оценки колеблемости возможного результата (дохода или доходности) можно использовать показатели:
 - а) размах вариации;
 - б) дисперсия и среднеквадратическое отклонение;
 - в) коэффициент вариации;
 - г) среднее ожидаемое значение;
 - д) бив;
 - e) a-в;
 - ж) а-г.
- 15. Какой статистический показатель колеблемости показывает среднее отклонение значений варьирующего признака относительно центра распределения:
 - а) среднее ожидаемое значение;
 - б) дисперсия;
 - в) среднеквадратическое отклонение;
 - г) коэффициент вариации.
 - 16. Среднеквадратическое отклонение измеряется в:
 - а) тех же единицах, что и варьирующий признак;
 - б) процентах;

- в) безразмерная величина.
- 17. **Теория** игр это:
- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
 - д) а-г;
 - е) бив.
 - 18. Теория вероятностей это:
- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.
 - 19. Теория математической статистики это:
- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.
 - 20. Теория статистических решений это:
- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.
 - 21. В оценке проектного риска можно применять:
 - а) метод дерева решений;
 - б) анализ сценариев;
 - в) метод имитационного моделирования;

- г) бив;
- д) а-в.
- 22. Какое утверждение верно:
- а) метод имитационного моделирования углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и анализа сценариев проекта;
- б) метод анализа чувствительности проекта углубляет аналитический аппарат имитационного моделирования и анализа сценариев проекта;
- в) метод анализа сцена4риев проекта углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и имитационного моделирования.
- 23. Задачей какого метода является комплексная оценка уровня риска проекта на основе графического представления возможных последовательно рассматриваемых во времени сценариев его реализации с учетом вероятности возникновения каждого из них:
 - а) метод дерева решений;
 - б) метод имитационного моделирования;
 - в) метод анализа сценариев проекта.
 - 24. Основные правила управления риском:
 - а) необходимо думать о последствиях риска;
 - б) нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал;
 - в) нельзя рисковать многим ради малого;
 - г) а-в;
 - д) а и в.
 - 25. Процесс управления риском включает следующие этапы:
 - а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
 - в) принятие решения;
 - г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
 - д) контроль результатов;
 - e) a-г;
 - ж) а, в, гид.
 - 26. Способы управления риском:
- а) избежание риска, т.е. сознательное решение не подвергаться определенному виду риска;
- б) предотвращение ущерба с целью снижения вероятности потерь и минимизации негативных последствий;
 - в) принятие риска через покрытие убытков за счет собственных средств;
 - г) перенос риска на других лиц;
 - д) а-г;
 - е) б-г.

Перечень тем рефератов представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Темы рефератов

№ п/п	Наименование раздела, темы	Темы рефератов		
1.00	бщие положения упра	вления финансовыми рисками		
1	1.1 Финансовый риск	1. Финансовая среда предпринимательства и её рисковые составляющие.		
	как объект управле-	2. История развития теории рисков.		
	R ИН	3. Характеристика финансовых рисков (по видам).		

		4. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.					
		5. Риск банкротства как основное проявление предпринимательских рисков.					
2. П	Практическая реализация управления финансовыми рисками						
3	2.1 Практические ас-	1. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым					
	пекты финансового	риском.					
	риск-менеджмента	2. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.					
	риск менеджиента	3. Идентификация рисковых обстоятельств различной природы при выявле-					
		нии потенциальных рисков и факторов их развития в деятельности предприя-					
		тия.					
		4. Характеристика признаков финансовых рисков и факторов их развития.					
		5. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым					
		риском на предприятии.					
4	2.2 Анализ финансо-	1. Методы качественного анализа рисков.					
	вых рисков	2. Методы выявления рисков.					
		3. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков.					
		4. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансо-					
		вых рисков.					
		5. Компьютерные технологии в анализе рисков (программные пакеты «Аль-					
		тИнвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор»,					
		«Аналитик», «Risk-Master»).					
5	2.3 Способы сниже-	1. Способы снижения финансовых рисков.					
	ния финансовых рис-	2. Внутренние механизмы нейтрализации рисков.					
	ков	3. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.					
		4. Риск и доходность финансовых активов.					
		5. Инвестиционные риски: виды, управление и оценка.					
		6. Риск несбалансированной ликвидности, его проявление и признаки.					
		7. Банковские риски: сущность, виды и управление.					
		8. Диверсификация риска.					
		9. Сущность, преимущества и недостатки страхования.					
		10. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.					
		11. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования.					
		12. Сущность, преимущества и недостатки самострахования.					
		13. Оценка эффективности управления риском.					

Тематика эссе

- 1. Факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях риска и неопределенности.
 - 2. Место и роль рисков в экономической деятельности предприятия.
 - 3. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение финансового риска.
- 4. Влияние факторов времени, эластичности спроса и предложения и налогообложения на уровень финансового риска.
 - 5. Количественные оценки риска в условиях неопределенности.
 - 6. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
 - 7. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.
- 8. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности.
 - 9. Оптимальность по Парето.
 - 10. Принятие оптимального решения в условиях экономического риска.
 - 11. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
 - 12. Оценка степени риска в условиях определенности.
 - 13. Статистические методы принятия решений в условиях риска.
 - 14. Сравнительная оценка вариантов решений.
 - 15. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
 - 16. Финансовые риски.
 - 17. Процентные риски.
 - 18. Риск потерь от изменения потока платежей.
 - 19. Рисковые инвестиционные процессы.

- 20. Кредитные риски.
- 21. Риск ликвидности.
- 22. Инфляционный риск.
- 23. Валютные риски.
- 24. Риски активов.
- 25. Вероятностная оценка степени финансового риска.
- 26. Основные методы и пути снижения финансовых рисков.
- 27. Общие принципы управления риском.
- 28. Диверсификация.
- 30. Страхование риска.
- 31. Хеджирование.
- 32. Лимитирование.
- 33. Резервирование средств (самострахование).
- 34. Качественное управление рисками.
- 35. Приобретение дополнительной информации.
- 36. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.
- 37. Психология поведения лица, принимающего решение.

Индивидуальные задания

Индивидуальные задания выбираются студентом самостоятельно, при обязательном согласовании с руководителем. В течение семестра студент должен выполнить и защитить минимум одно индивидуальное задание. Защита сопровождается демонстрационными материалами, выполненными в PowerPoint.

Перечень предлагаемых индивидуальных заданий представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Тематика индивидуальных заданий

$N_{\underline{0}}$	Тема	Содержание индивидуальных заданий
1	1.1 Финансо-	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по теме: «Финансовый риск как
	вый риск как	объект управления в российской и зарубежной практике».
	объект управ-	2. Приведите не менее пяти различных определений риска, указать сходные черты и разли-
	ления	чия. Сформулировать собственное определение категории «Риск»
		2. Охарактеризуйте процентный риск.
		3. Охарактеризуйте валютный риск.
		5. Охарактеризуйте инфляционный риск.
		6. Охарактеризуйте риск потери ликвидности.
		7. Охарактеризуйте кредитный риск.
		8. Охарактеризуйте инвестиционный риск.
2	2.1 Практи-	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Практические аспек-
	ческие аспек-	ты финансового риск-менеджмента».
	ты финансо-	2. Найдите и сравните различные подходы к сущности термина «Риск-менеджмент» и к
	вого риск-	формулированию его целей на предприятии.
	менеджмента	3. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) сформулируйте этапы
		управления рисками с указанием соответствующих организационных структур.
		4. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) представьте алгоритм
		управления рисками.
3	2.2 Анализ	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Анализ финансовых
	финансовых	рисков в российской практике: действующие и перспективные направления».
	рисков	2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Анализ финансовых
		рисков в зарубежной практике: действующие и перспективные направления».
		3. Кредитная организация планирует открыть новый филиал. Открытие филиала по прове-
		дению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиа-
		ла по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб.
		Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредит-
		ные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по со-

седству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует. Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

4. Оцените риск каждого из альтернативных финансовых инструментов, если имеются следующие характеристики:

Показатель	Виды активов		
	A	В	
Доходность (экспертная оценка), %			
пессимистическая, %	14	13	
наиболее вероятная, %	16	17	
оптимистическая, %	18	21	
Вероятность наиболее вероятной доходности, %			
пессимистическая, %	15	25	
наиболее вероятная, %	55	55	
оптимистическая, %	30	20	

- 5. Проанализировать риск финансовых инструментов, а также возможных портфелей, если предприятие может:
- а) выбрать один из финансовых инструментов;
- б) составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% другой. Количественные характеристики возможных инвестиций

Показатель	Виды активов			Портфели		
	A	В	C	50%A+50%B	50%B+50%C	50%A+50%C
Доходность в году 1, %	10	14	14	12	14	12
Доходность в году 2, %	13	12	16	12,5	14	14,5
Доходность в году 3, %	14	11	19	12,5	15	16,5
Средняя до-ходность, %	12,3	12,3	16,3	12,33	14,33	14,33

- 4 2.3 Способы снижения финансовых рисков
- 1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Способы снижения финансовых рисков в российской практике: действующие и перспективные направления».
- 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Способы снижения финансовых рисков в зарубежной практике: действующие и перспективные направления».
- 3. На основе расчетов уровня риска компании при внедрении ею одного из трех инвестиционных проектов одновременно во всех четырех регионах принять решение о целесообразности и выгодности инвестирования:

	Инвестиционный		Инвестиционный		Инвестиционный	
	про	ект 1	про	ект 2	про	ект 3
Регионы	Расчетный	Danagrusaari	Расчетный	Вероятность	Расчетный	Вероятность
	доход,	Вероятность	доход,		доход,	
	млн. руб.		млн. руб.		млн. руб.	
Ивановская обл.	7,52	0,3	6,87	0,2	9,22	0,1
Владимирская обл.	6,35	0,1	9,31	0,1	9,13	0,3
Ярославская обл.	6,98	0,5	8,65	0,2	7,28	0,4
Костромская	7,28	0,1	7,59	0,4	8,97	0,2

обл.					
4. Имеются дв	а инвестиционны	их проекта. Перв	вый с вероятностн	ью 0,6 обест	печивает при-
быль 15 млн. р	уб., но с вероятн	остью 0,4 можно	потерять 5,5 млн.	руб. По вто	рому проекту
*	•) млн. руб. и с вер	оятностью (0,2 потерять 6
млн. руб. Какої	і проект следует	выбрать?			
	4. Имеются два быль 15 млн. ру с вероятностью	4. Имеются два инвестиционны быль 15 млн. руб., но с вероятно с вероятностью 0,8 можно полу	4. Имеются два инвестиционных проекта. Перв быль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно	4. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятность быль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вер	4. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обестовыль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. По вто с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0

Темы и задания контрольной работы (для ЗФО)

Контрольная работа для студентов заочной формы обучения состоит в раскрытии определенной актуальной теоретической темы и решении задач. Перечень теоретических тем, варианты задач и методические указания к их выполнению приведены в Методических указаниях по выполнению контрольной работы по дисциплине «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности» для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

6.2 Примерные вопросы и задания/задачи для промежуточной аттестации

Таблица 11 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

Nº	Наименова- ние раздела, тем дисци- плины	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
106	щие положения	управления финансовыми	рисками
1	11 Финан- совый риск как объект управления	1. Понятие риска. 2. Риск и неопределенность. 3. Основные причины возникновения риска. 4. Риск как историческая и экономическая категория. 5. Функции риска. 6. Основные факторы, влияющие на риск. 7. Понятие финансового риска. 8. Основные характеристики категории «финансовый риск». 9. Место финансового риска в общей системе предпринимательских рисков. 10. Взаимосвязь риска и прибыли. 11. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия). 12. Классификация финансовых рисков. Основные понятия классифика.	Задания: 1 Дайте ответ на вопрос: «Что такое риск?». 2 Поясните, как различаются понятия «Риск» и «Неопределенность». В чем их взаимосвязь? 3. Поясните, в чем состоит объективное понимание риска? 4. Поясните, в чем состоит субъективное понимание риска? 5. Дайте определение экономического риска. 6. Приведите примеры экономических рисков. 7. Поясните, связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу? 8. Охарактеризуйте основные зоны предпринимательского риска. 9. Назовите и охарактеризуйте виды рисков предприятия. 10. Назовите функцию риска, которая стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем. 11. Назовите виды риска по вероятности возникновения и уровню последствий. 12. Назовите виды рисков по уровню действия. 13. Перечислите и охарактеризуйте основные черты финансового риска.

		****** over over	
		ции: субъект риска, вид риска, проявление риска.	
		13. Характеристика от-	
		дельных видов финансо-	
		вых рисков.	
2 Пр	рактическая реа	лизация управления фина	нсовыми рисками
	2.1 Практи-	1. Риск-менеджмент как	Задания:
2	ческие аспек-	отрасль научного управ-	14. Поясните, что понимается под управлением
	ты финансо-	ления.	рисками на предприятии.
	вого риск-	2. Сущность и содержа-	15. Назовите основные элементы системы управле-
	менеджмента	ние управления финансо-	ния рисками.
		выми рисками. 3. Этапы управления фи-	16. Обоснуйте необходимость управления рисками
		нансовыми рисками.	предприятия. 17. Назовите основные этапы процесса управления
		4. Проблема формирова-	рисками.
		ния рискового сознания.	18. Поясните, что такое «Объект в системе управ-
		1	ления риском».
			19. Поясните, что такое «Субъект в системе управ-
			ления риском».
			20. Назовите основные принципы управления рис-
	2.2	1 11 6	ками в финансовом менеджменте.
2	2.2 Анализ	1. Необходимость оценки	21. Поясните, в чем заключается идентификация и
3	финансовых	риска. 2. Роль информации в	анализ рисков? Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
	рисков	анализе рисков. Инфор-	22. Назовите и охарактеризуйте методы сбора и
		мационная база оценки	анализа информации при идентификации и анализе
		финансовых рисков.	риска?
		3. Идентификация финан-	23. Назовите и охарактеризуйте основные принци-
		совых рисков на пред-	пы информационного обеспечения системы управ-
		приятии.	ления риском.
		4. Методы качественного	24. Дайте общую характеристику внутренних ис-
		анализа рисков в системе	точников информации, необходимой для управления риском.
		управления ими. 5. Методы количествен-	25. Поясните по каким причинам необходимо ис-
		ного анализа рисков в	пользовать внешние источники информации.
		системе управления ими.	26. Охарактеризуйте внешние источники информа-
		3 1	ции, необходимой для управления риском.
			27. Охарактеризуйте внутренние источники ин-
			формации, необходимой для управления риском.
			28. Назовите причины по которым необходимо ис-
			пользовать информационные технологии в процес-
			се управления риском. 29. Назовите и поясните содержание методов каче-
			ственного анализа рисков в системе управления
			ими.
			30. Назовите и поясните содержание методов коли-
			чественного анализа рисков в системе управления
			ими.
	2.3 Способы	1. Деятельность финансо-	31. Перечислите риски, которые целесообразно
4	снижения фи-	вого риск-менеджера в	страховать.
	нансовых	условиях неопределенно-	32. В чем заключается суть диверсификации?
	рисков	сти. 2. Диверсификация рис-	33. В чем заключается суть страхования? 34. В чем заключается суть лимитирования?
		ков.	35. Продолжите определение «Резервирования
		3. Страхование рисков.	средств – это»
		4. Хеджирование рисков.	1 ,,
		5. Лимитирование рисков.	
		6. Резервирование.	

7. Избежание рисков.
8. Приобретение допол-
нительной информации.

Составитель: Масленкова О.Ф., канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления