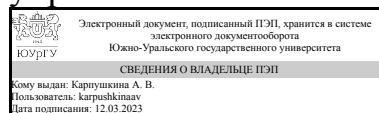


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
Высшая школа экономики и
управления



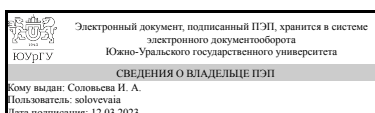
А. В. Карпушкина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

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

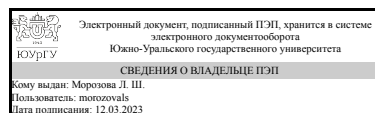
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

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



И. А. Соловьева

Разработчик программы,
к.ЭКОН.Н., доцент



Л. Ш. Морозова

1. Цели и задачи дисциплины

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

Краткое содержание дисциплины

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

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

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

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

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

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

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

4. Объём и виды учебной работы

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

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

5. Содержание дисциплины

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

5.1. Лекции

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

5.2. Практические занятия, семинары

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

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

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

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

6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

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

Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Не предусмотрены

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

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

7.1. Паспорт фонда оценочных средств

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

7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

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

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

7.3. Типовые контрольные задания

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

Не предусмотрена

б) дополнительная литература:

Не предусмотрена

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

1. Проблемы анализа Риска;
2. Управление риском;

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Пособие автора

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

Электронная учебно-методическая документация

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

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

9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

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

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(31.12.2022)

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

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