

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Костина Лариса Николаевна

Должность: проректор

Дата подписания: 19.12.2024 12:20:15

Уникальный программный ключ:

1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.09

"Управление рисками хозяйствующих субъектов"

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
Профиль "Налоги и налогообложение"

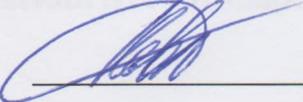
Квалификация	<i>МАГИСТР</i>
Форма обучения	<i>очная</i>
Общая трудоемкость	<i>5 ЗЕТ</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2023</i>

Донецк
2023

Составитель(и):
канд. экон. наук, доцент


И.В. Кравцова

Рецензент(ы):
канд. экон. наук, доцент


Ю.Н. Ковалева

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Управление рисками хозяйствующих субъектов" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)

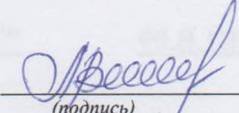
Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит Профиль "Налоги и налогообложение", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2025

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 18.04.2023 № 14

Заведующий кафедрой:
д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.


(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины «Управление рисками хозяйствующих субъектов» - формирование у обучающихся прочной теоретической, методологической и практической базы для понимания экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов в условиях рискованных ситуаций.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи изучения дисциплины:

- изучение теоретических и методологических основ управления рисками;
- изучение теоретических и практических основ разработки, внедрения и контроля системы управления рисками;
- решение практических задач, связанных с созданием системы управления рисками на предприятиях и в организациях различных отраслей экономики и форм собственности.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Управление рисками хозяйствующих субъектов" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Инновационные банковские продукты и технологии

Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

Актуальные проблемы финансов

Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)

Налоговый менеджмент (продвинутый уровень)

Трансформация финансовой отчетности и национальных стандартов в МСФО

Налогообложение внешнеэкономической интеграционной деятельности

1.3.2. Дисциплина "Управление рисками хозяйствующих субъектов" выступает опорой для следующих элементов:

Анализ и оценка деятельности хозяйствующих субъектов (продвинутый уровень)

Налоговая оптимизация (продвинутый уровень)

Налоговое администрирование (продвинутый уровень)

Основы управленческого консультирования

Страхование (продвинутый уровень)

Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПК-4.1: В процессе налогового консультирования применяет современные стандарты, методы анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные), бюджетных рисков и предлагает решения по их минимизации для достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости

Знать:

Уровень 1 методы управления рисками хозяйствующих субъектов

Уровень 2 пути и финансовые инструменты управления рисками

Уровень 3 сущность и виды рисков в отечественной и зарубежной практике хозяйствующих субъектов

Уметь:

Уровень 1 разработать рисковую стратегию развития предприятия

Уровень 2 целесообразно управлять финансовыми потоками, применять все виды финансового анализа в практике управления рисками

Уровень 3 оказывать консультационные услуги, тренинги и обучение по вопросам работы предприятия в рискованных ситуациях

Владеть:

Уровень 1 методами управления рисками

Уровень 2 практическими навыками расчета рисков хозяйствующих субъектов

Уровень 3	навыками разработки и постоянного совершенствования системы управления рисками
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-4.2: Использует методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы идентификации различных видов риска</i>	
Знать:	
Уровень 1	ассортимент современных финансовых продуктов и технологий, основные направления модернизации финансовых продуктов и технологий, формы и способы дистанционного обслуживания участников рискованных финансовых отношений
Уровень 2	прогрессивные цифровые продукты (услуги) и технологии для использования в практике риск-менеджмента
Уровень 3	навыками работы с современными техническими средствами и информационными технологиями использования современных средств коммуникации и технических средств в практике риск-менеджмента
Уметь:	
Уровень 1	выявлять проблемы, риски как в деятельности различных финансовых органов, так и инфраструктуры финансового рынка
Уровень 2	выявлять факторы, оказывающие влияние на риски хозяйствующих субъектов
Уровень 3	использовать прогрессивные цифровые продукты (услуги) и технологии для использования в практике риск-менеджмента
Владеть:	
Уровень 1	практическими навыками определения экономической эффективности деятельности хозяйствующих субъектов, имеющей высокий уровень риска
Уровень 2	навыками прогнозирования экономических последствий принимаемых рискованных решений
Уровень 3	навыками разработки и реализации рискованной стратегии организации, способами анализа качества рисков хозяйствующих субъектов
<i>В результате освоения дисциплины "Управление рисками хозяйствующих субъектов"</i>	
3.1	Знать:
	сущность и виды рисков в отечественной и зарубежной практике хозяйствующих субъектов;
	механизмы практического использования инструментов управления рисками в условиях финансового рынка;
	методы оценки рисков в соответствии с нормативными требованиями;
	принципы управления банковскими рисками;
	современные концепции управления рисками и способы их снижения;
	критерии эффективности решений, инструменты их обработки, методы анализа и обоснования полученных выводов в области риск-менеджмента по оптимизации рисков хозяйствующих субъектов.
3.2	Уметь:
	выделять специфику рисков хозяйствующих субъектов и определять возможность использования конкретных методов минимизации потерь;
	выявлять факторы, оказывающие влияние на риски хозяйствующих субъектов;
	определять значения показателей, характеризующих определенный вид риска;
	анализировать, разрабатывать и обосновать альтернативные варианты управленческих решений в области финансового риск-менеджмента
3.3	Владеть:
	практическими навыками расчета рисков хозяйствующих субъектов;
	способами анализа качества рисков хозяйствующих субъектов;
	практическими навыками определения экономической эффективности деятельности хозяйствующих субъектов, имеющей высокий уровень риска;
	навыками прогнозирования экономических последствий принимаемых решений, навыками разработки и реализации рискованной стратегии организации
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях	

(фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Управление рисками хозяйствующих субъектов" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Управление рисками хозяйствующих субъектов" составляет 5 зачётные единицы, 180 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Понятие риска						
Тема 1.1. Понятие риска в экономике /Лек/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Понятие риска в экономике /Сем зан/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.4 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.4 Э4 Э5 Э6	0	
Тема 1.1. Понятие риска в экономике /Ср/	2	7	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.5 Э7 Э8 Э9	0	
Тема 1.2. Общая классификация рисков /Лек/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э6 Э7 Э8	0	
Тема 1.2. Общая классификация рисков /Сем зан/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.4Л3.1 Л3.3 Л3.5 Э10 Э11 Э12	0	
Тема 1.2. Общая классификация рисков /Ср/	2	7	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.5	0	

				Э13 Э14 Э15		
Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия /Лек/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.4 Э7 Э10 Э13	0	
Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия /Сем зан/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5Л3.1 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э15 Э17	0	
Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия /Ср/	2	7	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э10 Э13	0	
Раздел 2. Риски на предприятии						
Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии /Лек/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.4Л2.1 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.5 Э15 Э16 Э17	0	
Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии /Сем зан/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.5 Э1 Э10 Э11	0	
Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии /Ср/	2	7	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Э10 Э11 Э12	0	
Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование /Лек/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.5 Э1 Э6 Э9	0	
Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование /Сем зан/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	

Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование /Ср/	2	7	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска /Лек/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.4 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.5 Э1 Э6 Э7	0	
Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска /Сем зан/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска /Ср/	2	7	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.5 Э6 Э8 Э9	0	
Раздел 3. Организация работы по управлению рисками						
Тема 3.1. Ценовые риски /Лек/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.5 Э1 Э3 Э5	0	
Тема 3.1. Ценовые риски /Сем зан/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.5 Э3 Э4 Э6	0	
Тема 3.1. Ценовые риски /Ср/	2	6	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.2. Кредитные риски /Лек/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5Л3.1 Л3.4 Л3.5 Э1 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.2. Кредитные риски /Сем зан/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.3Л2.4 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.4 Э3 Э4 Э5	0	
Тема 3.2. Кредитные риски /Ср/	2	6	ПК-4.1	Л1.1	0	

			ПК-4.2	Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3		
Тема 3.3. Операционные риски /Лек/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Л3.2 Э7 Э8 Э9	0	
Тема 3.3. Операционные риски /Сем зан/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.4Л2.1 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.5 Э1 Э2 Э4 Э5	0	
Тема 3.3. Операционные риски /Ср/	2	7	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.4 Э5 Э6 Э7	0	
Раздел 4. Налоговые риски						
Тема 4.1. Налоговые риски /Лек/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.4Л2.2Л3 .1 Л3.2 Л3.4 Э1 Э2 Э4 Э8	0	
Тема 4.1. Налоговые риски /Сем зан/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.5 Э3 Э4 Э5	0	
Тема 4.1. Налоговые риски /Ср/	2	6	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3 Э4 Э7 Э8	0	
Тема 4.2. Инвестиционные риски /Лек/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.4 Э1 Э7 Э9	0	
Тема 4.2. Инвестиционные риски /Сем зан/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.4 Л3.5 Э7 Э9 Э10	0	
Тема 4.2. Инвестиционные риски /Ср/	2	6	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.4	0	

				Л3.5 Э2 Э5 Э8		
Тема 4.3. Риски финансового мошенничества /Лек/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 4.3. Риски финансового мошенничества /Сем зан/	2	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.4 Э6 Э7 Э8	0	
Тема 4.3. Риски финансового мошенничества /Ср/	2	6	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э3 Э4 Э7	0	
/Конс/	2	2	ПК-4.1 ПК-4.2		0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины «Управление рисками хозяйствующих субъектов» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

3.2 В процессе освоения дисциплины «Управление рисками хозяйствующих субъектов» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеofilмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

3.3 Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Афендикова Е. Ю.	Корпоративный риск-менеджмент: учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа «Финансы и	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
		кредит») очной / заочной форм обучения (159 с.)	
Л1.2	Е. А. Аксёнова	Управление финансово–экономическими рисками: учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа «Финансы государственного сектора») очной формы обучения / Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДонАУиГС», (128 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020
Л1.3	И. П. Хоминич [и др.]	Управление финансовыми рисками. Практикум: учебное пособие для вузов (129 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2021
Л1.4	Т. В. Денисова	Управление финансовыми рисками : учебное пособие (192 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2021

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Афендикова Е. Ю.	Корпоративный риск-менеджмент: практикум (159 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2018
Л2.2	Л. М. Волощенко, Е. Ю. Афендикова	Корпоративный риск-менеджмент: учебно–методическое пособие (185 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2016
Л2.3	Таскаева, Н. Н., Прохорова, Ю. С.	Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие (47 с.)	Москва : Издательство МИСИ – МГСУ, 2020
Л2.4	Сорокин, Л. В.	Управление рисками международных проектов: учебное пособие (64 с.)	Москва : РУДН, 2019
Л2.5	В.Е. Барбаумов [и др.]	Энциклопедия финансового риск-менеджмента: учебное пособие (932 с.)	Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	О. Э. Кириенко	Банковские риски : методические рекомендации по освоению дисциплины для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили «Банковское дело», «Налоги и налогообложение») очной / заочной форм обучения (60 с.)	Донецк : ДонАУиГС, 2018
Л3.2	А. И. Ярембаш	Управление рисками : конспект лекций для студентов 2 курса ОУ «магистр» направления подготовки 38.04.04 «Государственное и муниципальное управление» (магистерские программы : «Инновационный и проектный менеджмент», «Управление проектами») очной / заочной форм обучения (132 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2018
Л3.3	И.В. Кравцова	Управление рисками хозяйствующих субъектов: конспект лекций для студентов 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Налоги и налогообложение») очной формы обучения (277 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023
Л3.4	И.В. Кравцова	Управление рисками хозяйствующих субъектов: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для студентов 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Налоги и налогообложение») очной формы обучения (27 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.5	И.В. Кравцова	Управление рисками хозяйствующих субъектов: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для студентов 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Налоги и налогообложение») очной формы обучения (13 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Сайт Право.ru	https://pravo.ru/news/244015/
Э2	Информационный Портал ГАРАНТ	www.garant.ru/news/tag/572
Э3	Консалтинговая компания ДНР-Консалтинг	http://dnr-consulting.com/
Э4	Журнал «Банковское дело»	https://www.bankdelo.ru/
Э5	Сайт Министерства финансов РФ	http://www.minfin.ru
Э6	Журнал «Финансовые рынки и банки»	http://finmarketbank.ru/
Э7	Информационно-правовая система Консультант Плюс	http://www.consultant.ru/
Э8	Ассоциация региональных банков России	http://www.asros.ru/
Э9	Ассоциация российских банков	http://www.arb.ru/
Э10	Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги российских банков	http://www.banki.ru/
Э11	Национальный банковский журнал	https://nbj.ru/
Э12	Финансы и кредит: современное состояние банковского рынка РФ	http://finansi-credit.ru
Э13	Информационное агентство Bankir.Ru	http://bankir.ru/
Э14	Аналитический банковский журнал	http://www.abajour.ru/
Э15	Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства	http://www.nisse.ru/
Э16	Бизнес. ИТ. Обзоры. Аналитика. TAdviser	https://www.tadviser.ru/index.php/Аналитика_TAdviser
Э17	Futurebanking: инновации в банках	http://futurebanking.ru/?page=3#new-posts

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине "Управление рисками хозяйствующих субъектов":

использование электронных презентаций, электронного курса лекций;

организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, форумов, интернет-групп, скайпа, чатов.

Программное обеспечение включает в себя:

Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0)

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Официальный сайт Центрального Банка России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

- Информационный Портал ГАРАНТ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/news/tag/572>
- Консалтинговая компания ДНР-Консалтинг. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dnr-consulting.com/>
- Журнал «Финансовые рынки и банки». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finmarketbank.ru/>
- Сайт Министерства финансов РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
- Журнал «Банковское кредитование». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/credit/archive.htm>
- Информационно-правовая система Консультант Плюс. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
- Ассоциация региональных банков России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asros.ru/>
- Ассоциация российских банков. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/>
- Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги российских банков. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
- Журнал «Банковское дело». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/>
- Финансы и кредит: современное состояние банковского рынка РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finansy-credit.ru>
- Информационное агентство Bankir.Ru. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/>
- Аналитический банковский журнал. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.abajour.ru/>
- Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nisse.ru/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории. Мультимедийный проектор и ПК. Раздаточный материал к отдельным темам лекций и семинарским занятиям, презентации.

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля, консультаций, групповых консультаций и промежуточной аттестации: № 402 учебный корпус №6. – комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, Windows 8.1 Professional x86/64. - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (40), стационарная доска, проектор, экран, демонстрационные плакаты. (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0)(6 учебный корпус, г. Донецк, ул. Артема 94 (ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»)).

2. Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации: читальные залы, учебные корпуса 1, 6. Адрес: г. Донецк, ул. Челюскинцев 163а, г. Донецк, ул. Артема 94.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ГОУ ВПО «ДОНАУИГС») и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), 1С ERP УП, 1С ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Сfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero

General Public License3)(1 учебный корпус, г. Донецк, ул. Челюскинцев 163а (ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»), 6 учебный корпус, г. Донецк, ул. Артема 94 (ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»)).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену по дисциплине:

Раздел 1. Понятие риска

Тема 1.1 Понятие риска в экономике.

1.Риск, его понятие, сущность.

2.Вероятностный характер риска.

3.Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.

Тема 1.2. Общая классификация рисков.

4.Общая классификация рисков.

5.Чистые и спекулятивные риски.

Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия.

6.Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности.

7.Общий график «риск-прибыль».

Раздел 2. Риски на предприятии

Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.

8.Историческое развитие системы управления риском предприятия.

9.Понятие и задачи регламента управления рисками.

10. Принципы построения системы управления рисками

11.Основные методы оценки уровня рисков.

Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование.

12. Понятие «управление рисками».

13. Основные методы управления рисками, их характеристика.

Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска.

14. Хеджирование как метод управления рисками.

15. Диверсификация (распределение) как метод управления риском.

16. Минимизация (лимитирование) как метод управления риском.

17. Избежание как метод управления риском.

18. Поглощение риска.

Раздел.3. Организация работы по управлению рисками

Тема 3.1 Ценовые риски.

19.Цены на выпускаемые продукты.

20.Цены на материально-технические ресурсы.

21. Волатильность цен на продукты.

22. Моделирование по методу Монте-Карло.

Тема 3.2. Кредитные риски.

23. Классификация кредитных рисков.

24. Этапы управления кредитными рисками.

Тема 3.3. Операционные риски.

25. Классификация операционных рисков.

26. Понятие операционного риска.

Раздел 4. Налоговые риски

Тема 4.1 Налоговые риски.

27.Понятие налогового риска.

28. Классификация налоговых рисков.

29. Управление налоговыми рисками.

Тема 4.2 Инвестиционные риски.

30.Инвестиционная деятельность и инвестиция.

31. Классификация инвестиций по объектам вложения.

32. Классификация: по отношению к объекту вложения.

Тема 4.3. Риски финансового мошенничества.

33.Понятие мошенничества.

34.Особенности организации системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии.

35. Система внутреннего контроля как элемент системы противодействия финансовому мошенничеству.

5.2. Темы письменных работ

Тематика рефератов

Раздел 1. Понятие риска

Тема 1.1 Понятие риска в экономике.

1.Классификационные признаки рисков:

- природа возникновения (объективный, субъективный риск);
- этап решения проблемы (принятие решения, реализация решения);
- масштаб (локальный, отраслевой, региональный, национальный, международный риск);
- сфера возникновения (внешний, внутренний риск);
- объект риска (ликвидности, акционерной стоимости, снижения прибыли и пр.)
- вид предпринимательской деятельности (финансовый, юридический, производственный, коммерческий, инвестиционный, страховой, инновационный риск);
- возможность страхования (страхуемый, нестрахуемый риск);
- возможность диверсификации (систематический, специфический);
- степень допустимости (минимальный, повышенный, критический, недопустимый риск)

2.Значение риска в предпринимательской деятельности.

3. Понятие экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску.

Тема 1.2. Общая классификация рисков.

4.Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска.

5.Основные научные концепции риска.

6.Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков.

7.Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности.

8. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков.

Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия.

9. Необходимость выявления, анализа и управления рисками предприятия.

10. Понятие и значение интегрированного риска предприятия.

11. Историческое развитие взглядов на понятие интегрированного риска.

Роль интегрированного риска в обеспечении капитализации компании в современных условиях развития экономики.

12. Доля отдельных рисков в общем показателе уровня интегрированного риска.

Раздел 2. Риски на предприятии

Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.

13. Место и роль подразделения по управлению рисками в системе корпоративного управления предприятия.

14.Зависимость его организационно–штатной структуры от размера и профиля деятельности предприятия.

15. Место и роль внутреннего аудита в системе управления рисками предприятия

16.Обоснование связи риск менеджмента с науками.

17. Задачи риск менеджмента (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.).

18.Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск менеджмента.

19.Стратегический риск менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия.

20. Tактический риск менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск менеджмента.

Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование.

21. Страхование как метод управления рисками предприятия.

22. Историческое развитие института страхования.

23. Основные понятия (термины), применяемые в страховании (страховщик, страхователь, страховой тариф, страховая премия, франшиза и пр.)

24. Полное и частичное страхование рисков.

25. Основные преимущества страхования как метода управления риском.

26. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском.

27. Критерии выбора страховой компании.

28. Понятие кэптивной страховой компании.

29. Преимущества и недостатки кэптивного страхования.

30. Риск менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

31. Самострахование (резервирование) как метод управления рисками.

32. Способы формирования резервного фонда.

33. Экономические и управленческие преимущества самострахования как метода управления риском.

34. Недостатки самострахования.

35. Сфера применения самострахования в зависимости от конкретного вида риска.

36. Предпосылки возникновения хеджирования.

37. Финансовые инструменты, применяемые при хеджировании.

38. Сфера применения хеджирования в зависимости от конкретного вида риска.
 39. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический).
 40. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска.
 41. Рисквая политика предприятия и лимитирование.
 42. Положительные и отрицательные стороны избежания риска.
 43. Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.
- Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска.
44. Предпосылки возникновения хеджирования.
 45. Финансовые инструменты, применяемые при хеджировании.
 46. Сфера применения хеджирования в зависимости от конкретного вида риска.
 47. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический).
 48. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска.
 49. Рисквая политика предприятия и лимитирование.
 50. Положительные и отрицательные стороны избежания риска.
 51. Сфера применения поглощения риска.
- Раздел.3. Организация работы по управлению рисками
- Тема 3.1 Ценовые риски.
52. Временной горизонт планирования.
 53. Доверительный уровень вероятности. RiskMetrics и CorporateMetrics.
 54. Планируемый показатель денежного потока или дохода Компании.
 55. Генерация сценариев факторов риска: прогнозирование трендов факторов риска, генерация сценариев посредством имитационного моделирования факторов риска.
 56. Этапы моделирования по методу Монте-Карло.
 57. Основные элементы управления кредитным риском.
- Тема 3.2 Кредитные риски.
58. Прямой кредитный риск.
 59. Риск дефолта по ценным бумагам (непогашения долгового обязательства, невыплаты купонов и т.д.).
 60. Риск неисполнения забалансовых обязательств,
 61. Риск по производным финансовым инструментам.
 62. Расчетный риск.
- Тема 3.3. Операционные риски.
63. Классификация финансовых потерь, вызванных операционными рисками.
 64. Классификация событий приводящих к потерям по операционным рискам.
 65. Риски организационной структуры управления.
 66. Риски персонала.
 67. Производственные риски.
- Раздел 4. Налоговые риски
- Тема 4.1 Налоговые риски.
68. Внутренний и внешний налоговый риск.
 69. Понятия налогового бремени, коэффициента и периода оборота денежных средств.
 70. Факторы внутренних и внешних налоговых рисков.
 71. Объекты налогового риска.
 72. Оценка налоговых рисков.
 73. Взаимосвязь странового и налогового риска.
 74. Факторы и рейтинги странового риска.
 75. Лимитирование как метод управления рисками.
 76. Управление риском изменения налогового законодательства.
 77. Управления риском налогового контроля.
 78. Управление риском уголовного преследования.
- Тема 4.2 Инвестиционные риски.
79. Реальные инвестиции.
 80. Финансовые инвестиции
 81. Стратегические инвестиции,
 82. Базовые инвестиции.
 83. Текущие инвестиции и инновационные инвестиции.
- Тема 4.3. Риски финансового мошенничества.
90. Юридическое толкование мошенничества и западное расширительное понимание финансового мошенничества.

91. Корреспонденция норм Уголовного кодекса и мошеннических действий.
92. Особенности организации системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии.
93. Концепция (политика) предприятия по противодействию мошенничеству.
94. Нормативные документы, регламентирующие обязанности сотрудников/отделов за конкретные сферы деятельности или операции коммерческого банка.
95. Инструкции, регламентирующие процедуры противодействия мошенничеству.
96. Модель Ассоциации сертифицированных специалистов по расследованию мошенничества (ACFE).
97. Предотвращение мошенничества.
98. Выявление мошенничества.
99. Расследование мошенничества.
100. Финансовые коэффициенты как инструмент выявления признаков финансового мошенничества («красные флажки»).
101. Методы противодействия финансовому мошенничеству.
102. Система внутреннего контроля как элемент системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии.
103. Контрольная среда, система учета, процедуры контроля.

ТЕМАТИКА ДОКЛАДОВ/СООБЩЕНИЙ

Раздел 1. Понятие риска

Тема 1.1 Понятие риска в экономике.

1. Понятие «риск» и краткая история развития рисков на предприятии.
2. Сущность рисков и взаимосвязь их с неопределенностью.
3. Виды и функции экономических рисков.
4. Мифы о рисках. Вероятности риска.
5. Методы оценки эффективности управления рисками.

Тема 1.2. Общая классификация рисков.

6. Подходы к оценке уровня риска.
7. Зоны риска. Степень риска.
8. Подходы к управлению рисками.
9. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
10. Рекомендации по управлению уровнем риска.

Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия.

11. Взаимосвязь надежности, неопределенности и рисков.
12. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
13. Перестрахование при управлении риском на предприятии.

Раздел 2. Риски на предприятии

Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.

14. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
15. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
16. Диверсификация как метод снижения риска.

Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование.

17. Критерии оценки эффективности применения методов управления рисками на предприятии.
18. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.

Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска.

19. Риск-менеджмент предприятия. Стратегия и тактика управления.
20. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.

Раздел 3. Организация работы по управлению рисками

Тема 3.1 Ценовые риски.

21. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.
22. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.

Тема 3.2 Кредитные риски.

23. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте.

24. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска.
25. Финансирование риска на предприятии.
26. Экономико-организационные и социальные аспекты формирования рисков.
- Тема 3.3. Операционные риски.
27. Анализ предпринимательских рисков.
28. Оценка предпринимательских рисков.
29. Методы управления предпринимательскими рисками.
- Раздел 4. Налоговые риски
- Тема 4.1 Налоговые риски.
30. Синергетический подход в риск-менеджменте.
31. Сущность риска, его свойства и основания. Взаимосвязь теории риска с другими науками. Классификация рисков.
32. Сущность и содержание управления рисками.
- Тема 4.2 Инвестиционные риски.
33. Этапы процесса управления рисками.
34. Методы управления рисками предприятий.
35. Перспективы применения основных принципов синергетики к исследованию рисков предприятий.
36. Эволюция научных представлений о риске.
- Тема 4.3. Риски финансового мошенничества.
37. Механизм риск-менеджмента: ресурсная составляющая, организационная составляющая, системы обеспечения.
38. Качественный и количественный подходы к анализу предпринимательских рисков.
39. Способы выявления наличия риска в альтернативах.
40. Последовательность этапов оценки риска предприятий

Тематика эссе

1. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность производственного предпринимательства.
2. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность торгового бизнеса.
3. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность строительного бизнеса.
4. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность банковской деятельности.
5. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность страхового бизнеса.
6. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность сельскохозяйственной деятельности.
7. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность инновационной деятельности.
8. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность деятельности грузового транспорта.
9. Рейтинговые агентства и их роль в оценке риска.
10. Содержание, оценка и управление инфляционным риском.
11. Содержание, оценка и управление кредитным риском.
12. Содержание, оценка и управление валютным риском.
13. Современные механизмы управления риском.
14. Общие и специфические факторы оказывают решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность:
 - а) производственного предпринимательства;
 - б) коммерческого бизнеса;
 - в) банковского дела;
 - г) инновационного процесса.

Тематика курсовых работ

- 1) Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.

- 2) Цель и задачи исследования экономического риска.
- 3) Механизм и этапы исследования экономического риска.
- 4) Понятие и особенности предпринимательского и потребительского риска.
- 5) Функции предпринимательского риска.
- 6) Классификация экономических рисков по типу и отраслевой направленности предпринимательства.
- 7) Классификация экономических рисков по стадиям осуществления бизнес-идеи.
- 8) Классификация экономических рисков по степени (уровню) риска.
- 9) Классификация экономических рисков в зависимости от уровня их действия.
- 10) Систематические и несистематические риски: понятие, отличительные особенности, виды.
- 11) Основные факторы экономического риска в современном бизнесе.
- 12) Понятие и виды риска в производственном предпринимательстве.
- 13) Понятие и виды риска в коммерческом предпринимательстве.
- 14) Понятие и факторы риска в финансовом секторе экономики.
- 15) Понятие и факторы риска в инновационном предпринимательстве.
- 16) Основные критерии оценки экономического риска (Последствия и вероятности их наступления) и методические подходы к их измерению.
- 17) Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском.
- 18) Сущность и границы основных зон экономического риска.
- 19) Статистические показатели абсолютной и относительной меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое отклонение результата, коэффициент вариации.
- 20) Уравнение бюджетной линии: параметры, графическая интерпретация и возможности применения для распределения инвестиций между рисковыми и безрисковыми активами.
- 21) Факторный метод оценки экономического риска инвестиционных проектов.
- 22) Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы.
- 23) Рейтинговые методы оценки степени риска.
- 24) Кривая Лоренца как метод оценки уровня экономического риска. Оценка риска по формуле профессора Маслова П.П.
- 25) Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы.
- 26) Средства снижения экономического риска (избежание, передача, сохранения риска): сущность, способы реализации и взаимосвязь.
- 27) Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска. Стоимость (ценность) информации.
- 28) Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.
- 29) Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.
- 30) Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. Оптимизация «портфеля» финансовых активов.
- 31) Фонды рискованного финансирования.
- 32) Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.
- 33) Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.
- 34) Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
- 35) Отношение к риску и обоснование экономического поведения в условиях риска.
- 36) Механизм управления риском.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Управление рисками хозяйствующих субъектов" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Управление рисками хозяйствующих субъектов" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Доклад, сообщение, реферат, собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задания, устный опрос

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в

ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной литературы.

При изучении дисциплины, обучающиеся выполняют следующие задания:

изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;

выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и семинарские занятия.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения письменных заданий.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

Семинарские занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, собеседования, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине в форме тестирования и решения задач.

Семинарские занятия предполагают свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Рассматриваются намеченные вопросы, поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки обучающимся.

В целях контроля подготовленности обучающихся и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий и решения задач.

Самостоятельная работа обучающегося предполагает работу с научной и учебной литературой, написание рефератов (тема по выбору обучающегося):

При подготовке обучающиеся имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем обучающиеся вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы и написать по ним реферат.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дел**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)
**«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ
СУБЪЕКТОВ»**

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	«Налоги и налогообложение»
Квалификация	магистр
Форма обучения	очная

Донецк
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйствующих субъектов» для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Налоги и налогообложение») очной формы обучения

Автор(ы),

разработчик(и): доцент, канд. экон. наук, доцент И.В. Кравцова

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы
и фамилия

ФОС рассмотрен на
заседании кафедры

финансовых услуг и банковского дела

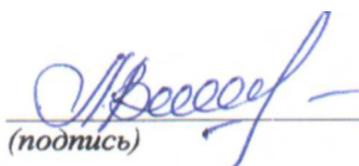
Протокол заседания кафедры от

18.04.2023

№14

дата

Заведующий кафедрой


(подпись)

Л.М. Волощенко

(инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйствующих субъектов»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	магистратура
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	«Налоги и налогообложение»
Количество разделов учебной дисциплины	4
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задания, устный опрос
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	5
Семестр	2
Общая трудоемкость (академ. часов)	180
Аудиторная контактная работа:	
Лекционные занятия	36
Семинарские занятия	36
Самостоятельная работа	79
Контроль	27
Форма аттестации промежуточной	экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора	Индекс элемента
ПК-4	Способен анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях на основе различных методик оценки факторов риска в условиях неопределенности	Знать:	
		1. типы финансовой устойчивости организации, основные критерии оценки финансового положения организации	ПК 4 3-1
		2. необходимость организации бизнес-планирования на предприятии, виды финансового планирования	ПК 4 3-2
		3. основные задачи составления финансовой отчетности, порядок представление консолидированной отчетности; методы и процедуры составления финансовой отчетности с учетом фактора риска	ПК 4 3-3
		Уметь:	
		1. анализировать финансовую и иные виды отчетности организации с целью построения грамотной рискованной стратегии	ПК 4 У-1
		2. применять на практике основополагающие допущения и качественные характеристики управления рисками хозяйствующих субъектов	ПК 4 У-2
		3. определять значения показателей, характеризующих определённый вид риска	ПК 4 У-3
		Владеть:	
		1. навыками расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	ПК 4 В-1
2. практическими навыками расчета рисков хозяйствующих субъектов	ПК 4 В-2		
3. способами анализа качества рисков хозяйствующих субъектов	ПК 4 В-3		

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора	Индекс
ПК-7	Способен разрабатывать и реализовывать мероприятия по управлению налоговыми рисками в рамках бизнес-структурирования, а также на основе применения решений органов власти и управления, а также механизмы досудебного урегулирования налоговых споров в налоговых органах	Знать:	
		1. методы управления рисками хозяйствующих субъектов	ПК 7 3-1
		2. пути и финансовые инструменты управления рисками	ПК 7 3-2
		3. целесообразность управления финансовыми потоками и рисками хозяйствующего субъекта	ПК 7 3-3
		Уметь:	
		1. целесообразно управлять финансовыми потоками, применять все виды финансового анализа в практике управления рисками	ПК 7 У-1
		2. разработать стратегию развития предприятия	ПК 7 У-2
		3. оказывать консультационные услуги, тренинги и обучение по вопросам работы предприятия в рискованных ситуациях	ПК 7 У-3
		Владеть:	
		1. навыками расчета, его обоснования и представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	ПК 7 В-1
		2. методами управления рисками	ПК 7 В-2
3. навыками разработки и постоянного совершенствования системы управления рисками	ПК 7 В-3		

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
РАЗДЕЛ 1. Теоретические основы управления рисками хозяйствующих субъектов				
		2	ПК-4.1; ПК-4.2	Тестовые задания
1.	Тема 1.1. Понятие риска в экономике.	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум Расчетные задания
2.	Тема 1.2. Общая классификация рисков	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум
3.	Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум
РАЗДЕЛ 2. Риски на предприятии				
		2	ПК-4.1; ПК-4.2	Тестовые задания
4.	Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум
5.	Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум Расчетные задания
6.	Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум
Раздел 3. Организация работы по управлению рисками				
		2	ПК-4.1; ПК-4.2	Тестовые задания
7.	Тема 3.1. Ценовые риски	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум

8.	Тема 3.2. Кредитные риски	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум Реферат
9.	Тема 3.3. Операционные риски	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Доклад Опрос Собеседование Коллоквиум
РАЗДЕЛ 4. Налоговые риски		2	ПК-4.1; ПК-4.2	Тестовые задания
10.	Тема 4.1. Налоговые риски	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Сообщение Опрос Собеседование Коллоквиум
11	Тема 4.2. Инвестиционные риски	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Сообщение Опрос Собеседование Коллоквиум Расчетные задания
12	Тема 4.3. Риски финансового мошенничества	2	ПК-4.1; ПК-4.2	Сообщение Опрос Собеседование Коллоквиум Расчетные задания

РАЗДЕЛ 2.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Управление рисками хозяйствующих субъектов».

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания									
	ПЗ / СЗ				Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ*		
	ЛЗ	УО*	ТЗ*	РЗ*						
Р.1.Т.1.1	1	1	1	2	5	6	8	2		
Р.1.Т.1.2	1	1	1	2	5					
Р.1.Т.1.3	1	1	1	2	5					
Р.2.Т.2.1	1	1	1	2	5	6		8	2	
Р.2.Т.2.2	1	1	1	2	5					
Р.2.Т.2.3	1	1	1	2	5					
Р.3.Т.3.1	1	1	1	2	5	6			8	2
Р.3.Т.3.2	1	1	1	2	5					
Р.3.Т.3.3	1	1	1	2	5					
Р.4.Т.4.1	1	1	1	2	5	6	8			2
Р.4.Т.4.2	1	1	1	2	5					
Р.4.Т.4.3	1	1	1	2	5					
Итого: 100б	12	12	12	24	60	24		8		8

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины РАЗДЕЛ 1.

Теоретические основы управления рисками хозяйствующих субъектов

Тема 1.1. Понятие риска в экономике

1. Понятие риск.
2. Структурные характеристики риска.
3. Экономические риски

Тема 1.2. Общая классификация рисков

1. Критерии классификации по характеристике опасности, подверженности риску, уязвимости.
2. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками, имеющейся информации о риске, величине расходов (издержек)

Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия

1. Риски и предпринимательство.
2. Степень риска экономической деятельности

РАЗДЕЛ 2. Риски на предприятии

Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии

1. Методологические основы управления рисками в экономике.
2. Процесс управления рисками в организации.

Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта

1. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
2. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента

Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска

1. Сущность страхования рисков.
2. Основные характеристики страховых контрактов.
3. Преимущества и недостатки страхования рисков.
4. Виды хеджирования финансовых рисков. Хеджирование с использованием опционов. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов. Хеджирование с использованием операции своп/

Раздел 3. Организация работы по управлению рисками

Тема 3.1. Ценовые риски

1. Факторы ценовых рисков.
2. Моделирование ценовых рисков.
3. Страхование. Хеджирование ценовых рисков.

Тема 3.2. Кредитные риски

1. Классификация кредитных рисков.
2. Этапы управления кредитными рисками.
3. Кредитная политика.

Тема 3.3. Операционные риски

1. Классификация и история операционных рисков.
2. Риски организационной структуры
3. Риски персонала.
4. Производственные риски

РАЗДЕЛ 4. Налоговые риски

Тема 4.1. Налоговые риски

1. Классификация налоговых рисков.
2. Риски налогового контроля.
3. Риски уголовного преследования.

Тема 4.2. Инвестиционные риски

1. Понятие инвестиций.
2. Классификация инвестиций.

Тема 4.3. Риски финансового мошенничества

1. Понятие финансового мошенничества.
2. Особенности организации системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии.
3. Система внутреннего контроля (СВК).

2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйствующих субъектов»

Критерии оценки собеседования

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)

Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи
*Представлено в таблице 2.1.	

Вопросы для собеседования

РАЗДЕЛ 1.

Теоретические основы управления рисками хозяйствующих субъектов

Тема 1.1. «Понятие риска в экономике»

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия риск и неопределенность?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий риск и неопределенность?
4. В чем состоит объективное понимание риска?
5. В чем состоит субъективное понимание риска?
6. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
7. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
8. Дайте определение экономического риска.
9. Приведите примеры экономических рисков.
10. Связано ли понятие экономические риски исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?

Тема 1.2. «Общая классификация рисков»

1. Почему необходимо проводить классификацию рисков по нескольким критериям?
2. В чем состоит классификация по типу объекта?
3. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба?
4. В чем состоит классификация по типичности отрицательных последствий?
5. В чем состоит классификация по специфике исходов?
6. В чем состоит классификация по месту появления рисков?
7. В чем состоит классификация по степени зависимости ущерба от исходного события?
8. В чем состоит классификация по характеру распределения бремени риска?
9. В чем состоит классификация по уровню возникновения риска?
10. В чем состоит классификация по уровню проявления негативных последствий?
11. В чем состоит классификация по степени влияния природной и социальной среды на риск?

12. В чем состоит классификация по степени учета временного фактора?
13. В чем состоит классификация по зависимости уязвимости от времени?
14. В чем состоит классификация по продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий?
15. В чем состоит классификация по характеру влияния на различные объекты?
16. В чем состоит классификация по степени диверсифицируемости риска?
17. В чем состоит классификация по степени предсказуемости риска?
18. В чем состоит классификация по типу информации?
19. В чем состоит классификация по степени достоверности информации?
20. В чем состоит классификация по частоте возникновения ущерба?
21. В чем состоит классификация по размеру ("тяжести") ущерба?
22. Что такое распределение ущерба?
23. В чем состоит классификация по возможным финансовым последствиям?
24. В чем состоит классификация по характеру расходов?
25. В чем состоит классификация по характеру распределения расходов?
26. В чем состоит классификация специфических банковских рисков?
27. В чем состоит классификация специфических страховых рисков?
28. Что такое однородные риски?

Тема 1.3. «Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия»

1. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?
2. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
3. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
4. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
5. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
6. Каковы основные виды финансово-кредитной и коммерческой деятельности фирмы?
7. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?

РАЗДЕЛ 2. Риски на предприятии

Тема 2.1. «Организация системы риск-менеджмента на предприятии»

1. Что представляет собой риск-менеджмент?
2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?
3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?
4. Какие функции выполняет риск-менеджмент?
5. Дайте характеристику системы эвристических приемов для принятия решения в условиях риска.
6. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.
7. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском?
8. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками?
9. Назовите основные этапы процесса управления риском.
10. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска?

Тема 2.2. «Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта»

1. Охарактеризуйте концепцию статического управления риском.
2. Охарактеризуйте концепцию адаптивного динамического управления риском.
3. Каковы достоинства и недостатки концепций статического и адаптивного динамического управления риском?
4. Приведите примеры классических методов снижения риска.
5. Какова технология осуществления адаптивного динамического управления рисками?
6. За счет чего управление рисками, внедренное в качестве самоорганизующейся подсистемы в систему предприятия, повышает ее бизнес - эффективность?
7. В чем суть интегрированного подхода к структуре службы риск-менеджмента?
8. В чем суть рассеянного подхода к структуре службы риск-менеджмента?

Тема 2.3. «Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска»

1. Что представляет собой страхование?
2. Какое фундаментальное отличие между страхованием и хеджированием?
3. Назовите ключевые особенности страховых контрактов.
4. К каким рискам страховые компании предъявляют особенно жесткие требования?
5. Назовите преимущества и недостатки страхования рисков.
6. Приведите примеры хеджирования финансовых рисков.
7. Как осуществляется хеджирование с использованием опционов?

8. Как осуществляется хеджирование с использованием фьючерсных контрактов?
9. Как осуществляется хеджирование с использованием операции своп?
10. Какие схемы используются при управлении процентным риском?
11. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
12. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
13. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
14. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
15. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
16. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
17. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
18. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
19. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
20. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.
21. Что такое визуализация рисков?
22. Что такое приемлемый риск?
23. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
24. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?
25. Что такое мера риска?
26. Что такое рисковый капитал?

Раздел 3. Организация работы по управлению рисками

Тема 3.1. Ценовые риски

1. Обсудите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе двух рассматриваемых классификаций методов управления риском?
2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
3. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

4. Опишите метод отказа от риска. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

5. Определите метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам:

однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?

6. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?

7. Изложите метод разделения риска. Обсудите условия применения данного метода.

8. Опишите метод аутсорсинга риска.

9. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Обсудите условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

10. Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба. Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.

11. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

12. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Обсудите условия применения этих

Тема 3.2. Кредитные риски

1. Для каких целей разрабатывается программа по управлению рисками?

2. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками?

3. Каково должно быть содержание информации, находящейся в руководстве по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?

4. Какие разделы может содержать руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?

5. Для чего необходимо определение пороговых значений при управлении рисками?

6. Охарактеризуйте стандартный механизм принятия решений по управлению конкретными рисками.

7. В какой последовательности применяются процедуры управления рисками?

8. Как соотносятся возможные варианты и процедуры управления рисками?

9. Приведите примеры классификации убытков фирмы.

10. При каких условиях применение любого конкретного метода управления рисками можно считать экономически целесообразным?

Тема 3.3. Операционные риски

1. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками на уровне фирмы? Обсудите его назначение и содержание информации, находящейся в нем.

2. Каково условие применения любого превентивного мероприятия?

3. Как могут оцениваться финансовые возможности фирмы по покрытию различных видов убытков: максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого?

4. Назовите условие экономической целесообразности использования любого конкретного метода управления рисками.

5. Охарактеризуйте возможные способы оценки эффективности программы управления рисками.

6. Опишите последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы управления рисками. Какие две основные задачи решает менеджер при формировании программы управления рисками?

7. Какую последовательность процедур управления рисками реализует менеджер при выборе конкретных методов управления рисками? Опишите ее.

8. Какими значениями каких показателей определяется необходимость применения к определенному риску процедур "уклонение от риска" и "передача риска"?

9. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?

10. Назовите и охарактеризуйте основные результаты окончательного формирования программы управления рисками.

11. Поясните необходимость контроля и, если необходимо, пересмотра программы управления рисками

РАЗДЕЛ 4. Налоговые риски

Тема 4.1. Налоговые риски

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга в системе управления рисками?
2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.
3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?
4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?
5. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?
6. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?
7. Какова структура отчетности при реализации системы управления рисками?
8. Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей?
9. Какое место отводится контролю в системе управления рисками?
10. Какие стадии предусматриваются при классической форме организации контроля в системе управления рисками?

Тема 4.2. Инвестиционные риски

1. Каковы особенности финансовых рисков?
2. Назовите риски, связанные с покупательной способностью денег.
3. Назовите риски, связанные с вложением капитала.
4. Какова связь финансового и операционного рычага с совокупным риском?
5. Что такое финансовый левиредж?
6. В чем проявляется эффект финансового рычага?
7. Каково воздействие операционного рычага?
8. Что такое финансовое равновесие?
9. Какие риски возникают при изменении процентных ставок?
10. Что понимается под инвестиционными рисками?
11. Когда возникает подверженность кредитному риску?
12. С чем связано возникновение валютного риска?
13. Что представляют собой биржевые риски?

Тема 4.3. Риски финансового мошенничества

1. Какие ошибки в риск-менеджменте являются типичными, а также источниками дополнительной неопределенности?
2. Приведите примеры многозначности определений и понятий в риск-менеджменте.

3. В чем заключается адаптация зарубежных стандартов к российским условиям управления рисками?
4. Какое противоречие заключено в понятии спекулятивный риск?
5. К чему приводят ошибки при идентификации рисков?
6. Назовите ошибки при эксплуатации систем управления рисками.
7. Приведите примеры законодательных ошибок в рискологии.
8. Назовите основные пути совершенствования системы управления рисками.

2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Управление рисками хозяйствующих субъектов».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

1. Какие субъекты могут сталкиваться с экономическим риском:
 - а) отдельный человек;
 - б) группа людей;
 - в) предприятие;
 - г) любой субъект

2. Что понимается под риском применительно к предпринимательской деятельности:
 - а) возможность недополучения прибыли или дохода;
 - б) подверженность лица, принимающего решения, возможным потерям или убыткам в стремлении достичь более предпочтительного результата в планируемой акции;
 - в) характеристика проявления ущерба – частота возникновения или/и тяжесть (размер) ущерба.

3. Какой критерий не является элементом классификации по характеристике опасности, связанной с риском:
 - а) классификация по типу объекта;

- б) классификация по причине (природе) ущерба;
- в) классификация по месту появления рисков;
- г) классификация по типичности отрицательных последствий.

4. Какое правило не применяется в стратегии риск-менеджмента:

- а) максимум выигрыша;
- б) оптимальная вероятность результата;
- в) оптимальная колеблемость результата;
- г) отсутствие вероятности положительного результата;
- д) оптимальное сочетание выигрыша и величины риска.

5. В каких случаях применяется рассеянный подход к управлению рисками организации:

- а) функциональные и "производственные" единицы организации работают весьма независимо;
- б) риск рассматривается в большей степени как дополнительные возможности в развитии организации;
- в) реализуемые на практике бизнес-действия сосредоточиваются на финансах

6. Что предполагает идентификация и анализ рисков:

- а) анализ конкретных причин возникновения неблагоприятных событий и их отрицательных последствий;
- б) проведение качественного, а затем и количественного изучения рисков;
- в) разработку мероприятий по управлению рисками.

7. На какие группы делятся методы управления рисками по признаку "вариант воздействия на риск":

- а) группа, отвечающая процедурам "уклонение от риска", "сокращение риска" и "передача риска";
- б) группа методов трансформации рисков, связанная с непосредственным воздействием на риск, и группа методов финансирования рисков, направленная на возмещение возможного ущерба;
- в) группа, отвечающая процедурам "безопасность риска", "уменьшение риска" и "хеджирование риска";

8. Каким способом может проводиться оценка эффективности разработки программы управления рисками:

- а) сопоставление с финансовыми возможностями фирмы значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками;
- б) сравнительный анализ значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками;
- в) могут использоваться различные способы.

9. Какие действия предполагаются при выборе приоритетных процедур управления рисками:

а) уточнение принципов управления рисками и принципов разработки программы с учетом уточненных общей стратегии, и стратегии, целей и задач по управлению рисками;

б) определение пороговых значений вероятности и/или размера возможного ущерба по отдельным направлениям и аспектам деятельности фирмы и в целом по фирме с учетом уточненных общей стратегии, стратегии, целей и задач управления риском, а также процедур управления рисками;

в) комплекс вышеперечисленных действий

10. Укажите последовательность решения задач для достижения цели мониторинга программ управления рисками:

1) проанализировать реализацию программ риск-менеджмента;

2) определить необходимый состав и объем информации о контролируемых параметрах программ;

3) собрать статистическую и экспертную информацию о параметрах, определяющих эффективность функционирования системы риск-менеджмента;

4) разработать методики контроля наблюдаемых параметров и стратегию мониторинга параметров;

5) оценить и проанализировать текущее состояние системы риск-менеджмента;

6) разработать мероприятия по обеспечению требуемого состояния системы риск-менеджмента;

7) уточнить модели развития событий, перечень контролируемых параметров, требования к функционированию системы риск-менеджмента.

а) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7;

б) 1, 2, 4, 3, 5, 6, 7;

в) 1, 2, 3, 4, 6, 5, 7.

РАЗДЕЛ 2. РИСКИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

1. В состав краткосрочных обязательств входят:

а). Дебиторская задолженность;

б). Кредиторская задолженность;

в). Нераспределенная прибыль.

2. В состав оборотных (текущих) активов не входят:

а). Дебиторская задолженность;

б). Запасы и затраты;

в). Краткосрочные финансовые вложения.

3. В состав прочих доходов входят:

а). Доходы, полученные от совместной деятельности;

- б). Положительные курсовые разницы;
- в). Поступления от продажи основных средств.

4. В состав прочих расходов входят:

- а). Отрицательные курсовые разницы;
- б). Поступления от продажи основных средств;
- в). Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

5. В ходе финансового анализа используются измерители:

- а). Преимущественно натуральные;
- б). Преимущественно стоимостные;
- в). Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные.

6. Становление анализа хозяйственной деятельности обусловлено:

- а). возникновением практической потребности, которая возникла в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства;
- б). необходимостью создания контролинга на предприятии;
- в). необходимостью формирования структуры управления предприятием.

7. Предметом анализа хозяйственной деятельности предприятия являются:

- а). причинно-следственные связи экономических явлений и процессов;
- б). социальные условия предприятия;
- в). объем производства и продаж продукции.

8. Оценка эффективности производства предприятия представляет особый интерес для:

- а). кредиторов;
- б). собственников;
- в). покупателей.

9. К переменным затратам относятся:

- а). проценты за кредит;
- б). затраты на сырье и материалы;
- в). арендная плата.

10. Эффект финансового рычага характеризует:

- а). структуру оборотного капитала;
- б). рациональность привлечения заемного капитала;
- в). структуру финансового результата.

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

1. В чем заключается эффект финансового рычага:

- а) в приращении к рентабельности собственных средств;
- б) в снижении коэффициента доходности использования капитала;
- в) в повышении коэффициента маржинального дохода фирмы;

2. Что происходит с процентным риском при большой подвижности ставки:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) остается без изменения.

3. Какие инвестиции относятся к спекулятивным:

- а) с низким риском;
- б) с высоким риском;
- в) со средним риском.

4. Какой из потенциальных источников денежных средств для уплаты долгов относится к основному:

- а) продажа фиксированных активов;
- б) коммерческие операции;
- в) изыскание новых средств;
- г) гарантии третьей стороны.

5. Что не относится к источникам доходов при операции наращивания с конверсией валют:

- а) изменение курса;
- б) установление лимитов;
- в) наращивание процента.

6. Какая функция риска не относится к биржевой торговле:

- а) инновационная;
- б) регулирующая;
- в) защитная;
- г) аналитическая;
- д) относятся все

7. Какой ответ характеризует отличия между хеджированием и страхованием:

- а) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход; при страховании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход;

б) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход; При страховании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход;

в) при хеджировании вы диверсифицируете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить рентабельность; При страховании вы повышаете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить спрэд;

8. При каком виде хеджирования финансовых рисков заключение сделки о купле (продаже) ценных бумаг сопровождается заключением сделки об обратной продаже (купле):

а) хеджирование с использованием опционов;

б) хеджирование с использованием фьючерсных контрактов;

в) хеджирование с использованием операции своп

9. При управлении рисками повсеместно присутствует неопределенная обстановка, которая подразделяется на объективно-неопределенную, субъективно-неопределенную и случайную (комбинированную). Как характеризуется случайная (комбинированная) неопределенность:

а) обстоятельства и факторы непредсказуемого характера в равной мере играют значительную роль в формировании рисков;

б) обстоятельства и факторы объективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков;

в) обстоятельства и факторы субъективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков.

10. Задолженность предприятий, учреждений, организаций и отдельных лиц по платежам данному предприятию называется:

а) Текущей;

б) Краткосрочной;

в) Дебиторской.

РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности можно рассматривать как:

а). Макроэкономический анализ;

б). Статистический анализ;

в). Микроэкономический анализ

2. Какие показатели используются для характеристики трудовых ресурсов?

а). Полнота использования фонда рабочего времени; производительность труда

- б). Фондоотдача; трудоемкость
- в). Затраты на 1 руб. выпущенной продукции; фонд заработной платы

3. Укажите, что относится к исходным условиям деятельности предприятия:

- а). Выбор и обоснование целей деятельности предприятия; наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов
- б). Сопоставление с аналогичными предприятиями; укомплектованность кадрами
- в). Наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов; организационно-технический уровень предприятия

4. Показателями, характеризующими себестоимость, являются:

- а). Товарные остатки; затраты на производство единицы продукции
- б). Фондоотдача; фондоемкость
- в). Затраты на единицу услуг; сумма затрат по статьям и элементам затрат

5. По каким признакам группируются показатели АФХД?

- а). По целям анализа
- б). Качественным и количественным
- в). По статьям и элементам затрат

6. Укажите цели, для которых применяется многомерное рейтинговое сравнение.

- а). Построение рейтинга предприятий; сравнение выполнения плановых показателей
- б). Прогнозирование показателей деятельности предприятия на будущий отчетный период; выявление лучшего предприятия по определенной группе показателей
- в). Характеристика результатов деятельности каждого из рассматриваемых предприятий; оценка конкурентоспособности предприятий

7. Какие виды группировок существуют?

- а). Однородные и неоднородные
- б). Аналитические и структурные
- в). Интервальные; аналитические; числовые

8. Что является предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности?

- а). Производство и реализация продукции
- б). Социально-экономическое состояние предприятия
- в). Причины, следствия, а также связи между ними для экономических явлений и процессов

9. Чистая прибыль – это:

- а). Разница между балансовой прибылью и обязательными платежами из прибыли в пользу государственного бюджета
- б). Разница между выручкой от реализации продукции и затратами на ее производство
- в). Разница между выручкой от реализации продукции и отчислениями в резервные фонды предприятия

10. К оборотным производственным фондам относят:

- а). Дебиторскую задолженность
- б). Кредиторскую задолженность
- в). Сырье и материалы; продукцию на складе

2.4. Рекомендации по оцениванию вопросов для коллоквиума по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйствующих субъектов»

Критерии оценки:

Критерии оценки учитывают:

- уровень освоения обучающимся материала, предусмотренного учебной программой;
- умение обучающегося использовать теоретические знания при выполнении заданий и задач;
- обоснованность, четкость, краткость изложения ответа.

Критерии оценки коллоквиума

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи

*Представлено в таблице 2.1.

РАЗДЕЛ 1.

Теоретические основы управления рисками хозяйствующих субъектов

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.1 «Понятие риска в экономике»

1. Сущность понятия риск. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Отношения степени риска и неопределенности.
2. Учет риска и неопределенности. Информационный и оценочный подход в разделении риска и неопределенности. Объективное и субъективное понимание риска.
3. Структурные характеристики риска. Опасность. Подверженность риску.
4. Уязвимость (чувствительность к риску). Степень взаимодействия рисков.
5. Экономические риски. Сфера применения определения экономического риска.

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.2 «Общая классификация рисков»:

1. Критерии классификации. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость.
2. Взаимодействие с другими рисками. Информация о риске. Величина расходов (издержек).
3. Специфические классификации рисков. Банковские риски. Страховые риски. Однородные риски

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.3 «Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия»

1. Понятие риск в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству.
2. Номинации источников рисков. Угрозы, опасности и риск.
3. Баланс между риском и доходностью.
4. Степень риска экономической деятельности.
5. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы.

РАЗДЕЛ 2. Риски на предприятии

Вопросы к коллоквиуму по теме 2.1 «Организация системы риск-менеджмента на предприятии»

1. Методологические основы управления рисками в экономике.
2. Риск-менеджмент. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления.
3. Функции. Система эвристических приемов для принятия решения. Многовариантность риск-менеджмента. Схема управления рисками.
4. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.
5. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов.

Вопросы к коллоквиуму по теме 2.2 «Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта»

1. Концепции управления рисками. Статический подход. Адаптивный подход. Идея динамической концепции управления рисками.
2. Технология адаптивного динамического управления рисками.
3. Структура службы риск-менеджмента. Интегрированный подход. Рассеянный подход.

Вопросы к коллоквиуму по теме 2.3 «Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска»

1. Сущность страхования рисков. Основные характеристики страховых контрактов. Исключения. Пределы. Франшиза. Совместный платеж.
2. Расчет страховых операций. Преимущества и недостатки страхования рисков.
3. Виды хеджирования финансовых рисков.
4. Хеджирование с использованием опционов.
5. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов.
6. Хеджирование с использованием операции своп.

Раздел 3. Организация работы по управлению рисками

Вопросы к коллоквиуму по теме 3.1 «Ценовые риски»

1. Концепции управления рисками. Статический подход. Адаптивный подход.
2. Идея динамической концепции управления рисками. Технология адаптивного динамического управления рисками.
3. Структура службы риск-менеджмента. Интегрированный подход. Рассеянный подход.

Вопросы к коллоквиуму по теме 3.2 «Кредитные риски»

1. Содержание и этапы идентификации и анализа рисков.
2. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
3. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Внешние и внутренние источники информации. Информационная система. Визуализация рисков.
4. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рискосый Капитал

Вопросы к коллоквиуму по теме 3.3 «Операционные риски»

1. Содержание и этапы идентификации и анализа рисков.
2. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
3. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Внешние и внутренние источники информации. Информационная система. Визуализация рисков.
4. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рискосый капитал

РАЗДЕЛ 4. Налоговые риски

Вопросы к коллоквиуму по теме 4.1 «Налоговые риски»

1. Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска.
2. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования.
3. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула.
4. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора.
5. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства

Вопросы к коллоквиуму по теме 4.2 «Инвестиционные риски»

1. Классификация финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Риски, связанные с вложением капитала.
2. Связь финансового и операционного рычага с совокупным риском.
3. Финансовый левэридж. Эффект финансового рычага. Воздействие операционного рычага. Финансовое равновесие.
4. Процентные риски. Инвестиционные риски. Кредитные риски. Валютные риски. Риски активов.

Вопросы к коллоквиуму по теме 4.3 «Риски финансового мошенничества»

1. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками. Взаимосвязь информации, содержащейся в различных блоках руководства.
2. Структура информации в программе по управлению рисками. Информация по особенностям системы управления риском. Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям. Информация по рискам.
3. Информация по убыткам. Информация о методах управления рисками. Информация по методам оценки финансовых возможностей. Информация по методам оценки эффективности использования методов управления рисками.
4. Информация по методам оценки эффективности программы управления рисками
5. Последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы.
6. Принципы управления рисками, обусловленные стратегией фирмы. Отбор превентивных мероприятий.
7. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
8. Мониторинг программ управления рисками. Определение показателей.
9. Создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля. Сравнение реального состояния параметров контроля с их

желаемым состоянием. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке.

10. Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками.

11. Предварительный контроль. Текущий контроль. Итоговый контроль.

2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений

Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа

	представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.
--	--

ТЕМА	ДОКЛАД/СООБЩЕНИЕ
Раздел 1. Теоретические основы управления рисками хозяйствующих субъектов	
Тема 1.1. Понятие риска в экономике	1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер. 2. Классификация рисков 3. Этапы управления риском 4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента. 5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
Тема 1.2. Общая классификация рисков	6. Опросные листы при выявлении риска 7. Структурные диаграммы при выявлении риска 8. Карты потоков при выявлении риска 9. Прямая инспекция при выявлении риска 10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия	11. Задачи процесса оценки риска. 12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий 13. Метод построения деревьев событий 14. Метод «События-последствия» 15. Метод построения деревьев отказов
Раздел 2. Риски на предприятии	
Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии	16. Метод управления риском – уклонение 17. Метод управления риском – локализация 18. Метод управления риском – диссипация 19. Метод управления риском - компенсация 20. Методы оценки предпринимательского риска
Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта	21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях. 22. Диверсификация как метод снижения риска. 23. Передача риска и ее значение. 24. Страхование предпринимательских рисков. 25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков

Тема Хеджирование, лимитирование, диверсификация избежание риска.	2.3. и	26. Финансирование риска 27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков. 28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании. 29. Перестрахование при управлении риском. 30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
Раздел 3. Организация работы по управлению рисками		
Тема 3.1. Ценовые риски		31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия. 32. Методы оценки эффективности управления рисками. 33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском. 34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия. 35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
Тема 3.2. Кредитные риски		36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском. 37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте 38. Методы оценки инвестиционных рисков 39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов 40. Практика страхования инвестиционных рисков
Тема Операционные риски.	3.3.	41. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском 42. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками 43. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками 44. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками 45. Коммерческие риски и их классификация 46. Процентные финансовые риски и их содержание
Раздел 4. Налоговые риски		
Тема 4.1. Налоговые риски (сообщение)		47. Портфельные финансовые риски и их содержание 48. Валютные финансовые риски и их содержание 49. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.

		50. Роль интуиции и инсайта в управлении риском
Тема Инвестиционные риски (сообщение)	4.2.	51. Субъективный и объективный метод оценки риска 52. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта 53. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача 54. Источники инвестиций и их подверженность риску 55. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
Тема финансового мошенничества (сообщение)	4.3. Риски	56. Математические методы при выявлении и оценке рисков 57. Предпринимательские риски 58. Инновационный риск и его место 59. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии

Тематика рефератов

1. Сущность управления рисками.
2. Особенности и отличие от других видов управления.
3. Характеристики принятия решений при управлении рисками
4. Понятие системы управления.
5. Субъект и объект управления.
6. Принцип обратной связи.
7. Синтез системы управления рисками.
8. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта.
9. Риск как объект управления.
10. Информация как мера снятия неопределенности.
11. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками.
12. Управление рисками как информационный процесс
13. Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками.
14. Подходы к моделированию бизнес-процессов.
15. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками.
16. Составление регламентов и процедур управления рисками.
17. Понятие и особенности проявления финансовых рисков предприятия. Показатели, используемые для оценки рисков.
18. Модель оценки финансовых рисков предприятия: продольный и поперечный анализ
19. Основные предпосылки оценки риска финансовой несостоятельности.
20. Моделирование риска финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта
21. Необходимость и задача управления проектными рисками.

22. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков.
23. Сценарное прогнозирование параметров бизнес-плана с учетом факторов риска.
24. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план.
25. Сущность и особенности предпринимательских рисков.
26. Отношение предпринимателей к риску.
27. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде.
28. Особенности управления предпринимательскими рисками.
29. Построение системы риск-менеджмента в предпринимательстве
30. Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск-менеджмента.
31. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями

2.6. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных заданий

Критерии оценивания расчетных заданий:

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	<p>Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа</p> <p>Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты</p>
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют
* Представлено в таблице 2.1.	

ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1.

Теоретические основы управления рисками хозяйствующих субъектов

Тема 1.1. «Понятие риска в экономике»

Задача 1.

Фирма «Алтын» действует на рынке с 2021 года. Фирма производит валяльные изделия, поставщиком сырья для которых являются ТОО «Агропроток» и ТОО «Фиан». В таблице ниже представлены данные о поставке сырья после получения заказа данными фирмами в течении 10 месяцев.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ТОО «Агропроток»	25	3	41	14	3	18	16	13	12	2
ТОО «Фиан»	43	1	1	2	23	13	4	8	10	9

Проведите оценку исполнения контрактов данными фирмами, укажите с какой фирмой фирме «Алтын» менее рискованно работать.

Задача 2.

14 мая 2021 года при текущем курсе GBP/USD, равном 1,6600 инвестор купил опцион-колл с истечением 16 августа и ценой использования 1,6000 доллара за фунт стерлингов. Стоимость опциона составила 115 USD, что при размере контракта 75000 GBP

Через 2 недели, наличный курс GBP/USD составил 1,5800, при этом стоимость опциона возросла до 457,50 доллара. Что в данном случае наиболее выгодно сделать инвестору. Являлась ли данная сделка оправданной с целью снижения инвестиционного риска

Задача 3.

Женщина-предприниматель собирается открывать ресторан недалеко от университетского городка. По одному плану проект включает бар с продажей пива, другой бар не включает бар. В том и другом случае ее шансы на успех будут 0,69 (и на провал 0,4).

Ежегодный доход, включая бар, равен \$ 350000. Без бара доход составит только \$ 275000. Провал в случае бара был бы оценен в - \$ 95000, а без бара – \$ 45000.

Выберите альтернативу для предпринимателя, используя показатель денежной отдачи как критерий решения. Должен ли бизнес-план включать бар?

РАЗДЕЛ 2. Риски на предприятии

Тема 2.2. «Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта»

Задача 4.

Президент компании должен дать рекомендации инвесторам. Он имеет налицо три возможности. Первая – продать новшество большой медицинской компании, это принесет \$ 12500000. Вторая – начать экспериментальное лабораторное исследование и затем принимать решение, или третье – провести финансирование агрессивной маркетинговой программы в надежде, что тестирование нового средства будет идти хорошо. Реальная цель этих трех решений – двигаться так быстро, чтобы конкуренты имели маленький шанс их настигнуть. Программа экспериментального лабораторного исследования будет стоить \$7500000, и имеется шанс 50/50, что будут получены благоприятные результаты. При неблагоприятных результатах тестирования с шансом один к десяти доход составит только \$3500000.

С другой стороны, благоприятная формула косметического средства будет найдена, будут получены \$ 22500000. Но так как компания маленькая, с ограниченными ресурсами и рыночными возможностями, даже с благоприятными результатами лабораторного исследования успех товара на рынке составляет только 40%. При благоприятном результате лабораторного исследования затраты будут включать не только \$7500000 на тестирование, но также и \$ 5500000 на маркетинг.

При третьей возможности компания проводит агрессивную маркетинговую стратегию. Президент компании считает, что существует только один шанс к пяти, что это надо делать. Однако выигрыш при успехе агрессивного маркетинга - \$125000000 (эта цифра в пять раз больше, чем \$ 45000000, отражающих передачу рынка потенциальному конкуренту, заключив с ним соглашение). В третьем случае маркетинговые затраты равны \$5500000 и тестирование будет стоить \$7500000.

Постройте дерево решений и выберите лучшее.

Задача 5.

Вы имеете возможность положить сумму 1 000 у.е. на депозит под 5% годовых. Рассчитайте прибыль на каждый в течении трех лет, а также общую прибыль за три года.

Задача 6.

Выбрать вариант наиболее рискованного вложения капитала, если известно, что при вложении капитала в предприятие А из 120 случаев прибыль 12.5 тыс. руб. была получена в 48-ми случаях, прибыль 20т.р. – в 42-х случаях, прибыль в 12т. р. – в 30-ти случаях. При вложении средств в мероприятие Б из 80-ти случаев прибыль 15т.р. была получена в 24-х случаях, прибыль 20т.р. – в 40-ка случаях, прибыль в 27.5т.р. – в 16-ти случаях из 130-ти

Раздел 4. Организация работы по управлению рисками

Тема 4.2. «Инвестиционные риски»

Задача 7.

Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности. Данные для расчета. Урожай белокочанной капусты застрахован по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая 3,0 тыс. руб. с 1 га. Фактическая стоимость посева составила 2,4 тыс. руб. с 1 га. Площадь посева 400 га. Ущерб возмещается в размере 70%.

Задача 8.

Задача. Предприятие хочет оценить инвест-решения на следующий год, исходя из экономической рентабельности за 10 лет Годы 2011 2012 2013 2011 2014 2015 2016 2017 2018 2019 ЭР, % 10 15 9 15 17 18 11 18 14 24

Задача 9.

Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности. Урожай белокочанной капусты застрахован по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая 3,0 тыс. руб. с 1 га. Фактическая стоимость посева составила 2,4 тыс. руб. с 1 га. Площадь посева 400 га. Ущерб возмещается в размере 70%.

Определить наименее рискованную пару активов по данным, приведенным в таблице.

Таблица. Исходные данные

Актив	Доходность по периодам			
	1	2	3	4
A	15%	13%	10%	8%
B	6%	8%	10%	12%
C	20%	18%	15%	10%

Задача 10.

Предприятие выпускает изделия по цене 380 руб. за шт. Постоянные расходы за 1-й квартал – 720 000 руб. Удельные переменные расходы – 300 руб. Во 2-м квартале постоянные расходы упали на 10%. Определить, как снижение постоянных расходов отразится на точке безубыточности и индексе безопасности.

Задача 11.

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Тема 4.3. «Риски финансового мошенничества»

Задача 12.

Рассчитать уровень премии за риск по трем видам акций. Исходные данные представлены в таблице.

Таблица – Исходные данные

Акции	Средняя норма доходности на фондовом рынке, %	Безрисковая норма доходности на фондовом рынке, %	β -коэффициент
Акция 1	12	5	0,8
Акция 2	12	5	1
Акция 3	12	5	1,2

Задача 13.

В процессе анализа выявлены четыре вида риска сопутствующие хозяйственной деятельности организации. Эксперты представили ранжирование этих рисков по степени их влияния (важности) на финансовые результаты деятельности экономического субъекта (см. табл.)

Таблица – Исходные данные

Эксперты	Ранги важности рисков			
	R1	R2	R3	R4
Э1	1	2	4	3
Э2	3	1	2	4
Э3	1	2	3	4

Определить уровень достоверности информации.

Задача 14.

Рассчитайте изменение плеча финансового рычага потенциального заемщика за год, если известно, что долгосрочные обязательства на начало года составили 50 тыс. рублей, а на конец года 75 тыс. рублей, краткосрочные обязательства на начало года составили 340 тыс. рублей, а на конец года 450 и итого по разделу капитал и резервы на начало года составили 2700 тыс. рублей, а на конец года 3050 тыс. рублей. Сделайте выводы о финансовой устойчивости предполагаемого заемщика.

Задача 15.

Цена спот на зерно составляет 500 руб. за тонну. Фьючерсная цена на зерно с поставкой через 3 месяца равна 520 руб. Фермер соберет урожай и вывезет его на рынок только через 3 месяца. Если к этому времени цена повысится, он получит более высокий доход от реализации урожая по сравнению с настоящей ценой. Если же она упадет, то его доход окажется более низким. Предположим, фермер не желает рисковать, и согласен продать зерно за 520 руб. Тогда в настоящий момент он продает соответствующее число фьючерсных контрактов с поставкой через 3 месяца и фьючерсной ценой 520 руб. Через 3 месяца фермер продаст зерно на спотовом рынке и купит фьючерсные контракты, чтобы закрыть фьючерсные позиции. В итоге он получит за собранный урожай цену, равную 520 руб. за тонну.

Почему фермер будет иметь именно такой результат?

2.7. Рекомендации по оцениванию курсовых работ

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Оценка качества выполнения курсовой работы осуществляется на основании балльно - рейтинговой системы оценивания.

Таблица 1

По шкале ECTS	Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
A	90-100	«Отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
B	80-89	«Хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
C	75-79		в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)
D	70-74	«Удовлетворительно»	неплохо, но со значительным количеством недостатков
E	60-69		выполнение удовлетворяет минимальные критерии
FX	35-59	«Неудовлетворительно»	с возможностью повторной сдачи
F	0-34		нужно поработать над тем, как получить положительную оценку

Таблица 2

Критерии оценки выполнения курсовой работы

Критерии и основные требования к выполнению	Количество баллов		
	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»
Полнота изложения материала и степень раскрытия проблемы	40-37	37-32	32-29
Исследовательские навыки	10-9	9-7	7-4
Аналитические навыки и критическое мышление	20-17	17-13	13-9
Оригинальность выводов и рекомендаций	15-13	13-11	11-8
Соблюдение требований к оформлению	5	5-4	4-3
Защита работы	10-9	8	7
Всего баллов	100-90 (A)	89-75 (B, C)	74-60 (D, E)

Тематика курсовых работ

1. Цифровое управление бизнес-процессами в современных условиях.
2. Операционные риски хозяйствующих субъектов в условиях цифровизации.
3. Проблема эффективности существующих инструментов оценки управленческой деятельности в цифровой экономике.
4. Роботизация производственных и управленческих функций в цифровой экономике.
5. Платформы госуправления и государственных услуг.
6. Информационная безопасность хозяйствующих субъектов цифровой экономики.
7. Реализация функции контроля, планирования и регулирования хозяйственной деятельности в условиях цифровизации.
8. Роль и место системы управления рисками (СУР) в организационной структуре предприятия (учреждения).
9. Специфика управления финансовыми рисками организаций различных организационно-правовых форм.
10. Анализ возможностей и угроз региона.
11. Применение качественных методов оценки финансовых рисков.
12. Применение количественных методов оценки финансовых рисков.
13. Анализ бюджетных рисков в российской экономике.
14. Анализ валютных рисков в российской экономике.
15. Анализ банковских рисков в российской экономике.
16. Анализ инновационных рисков в российской экономике.
17. Анализ инвестиционных рисков в российской экономике.
18. Анализ глобальных финансовых рисков.
19. Анализ таможенных рисков в российской экономике.
20. Диверсификация как механизм нейтрализации несистематических рисков.
21. Применение метода трансформации рисков в современных условиях.
22. Трансформация методов управления рисками.

23. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
24. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
25. Методы управления финансовым риском.
26. Особенности управления банковских рисков.
27. Особенности управления процентного и кредитного риска.
28. Анализ и управление операционными рисками.
29. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
30. Концепция рискованной стоимости (Value at risk – VAR).
31. Организация управления риском на производственном предприятии.
32. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
33. Хеджирование рисков.
34. Анализ базелевских документов в сфере управления рисками в банке.
35. Аутсорсинг управления риском.
36. Анализ классификаций рисков организации.
37. Проблемы идентификация и анализ рисков организации.
38. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских организаций.
39. Актуальные проблемы риск-менеджмента.
40. Зарубежная практика риск-менеджмента.
41. Стратегия и тактика риск-менеджмента организации.
42. Анализ рискованной ситуации в банковской сфере РФ.
43. Проблемы мониторинга рисков предприятия.
44. Стресс-тестинг как метод управления рисками.
45. Секьюритизация как метод управления рисками.
46. Скоринг как метод управления рисками.
47. Проблемы повышения эффективности риск-менеджмента в современной организации.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ТЕМА	ВОПРОС
Раздел 1. Теоретические основы управления рисками хозяйствующих субъектов	
Тема 1.1. Понятие риска в экономике	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и содержание категории риск. 2. Риск как форма проявления неопределенности. 3. Структурные характеристики риска. 4. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
Тема 1.2. Общая классификация рисков	<ol style="list-style-type: none"> 5. Степень риска экономической деятельности. 6. Критерии классификации рисков по характеристике опасности. 7. Критерии классификации по характеристике подверженности риску. 8. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
Тема 1.3. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия	<ol style="list-style-type: none"> 9. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками. 10. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. 11. Классификация по величине риска. 12. Однородные риски.
Раздел 2. Риски на предприятии	
Тема 2.1. Организация системы риск-менеджмента на предприятии	<ol style="list-style-type: none"> 60. Метод управления риском – уклонение 61. Метод управления риском – локализация 62. Метод управления риском – диссипация 63. Метод управления риском - компенсация 64. Методы оценки предпринимательского риска
Тема 2.2. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта	<ol style="list-style-type: none"> 13. Понятие риск-менеджмента. 14. Объект и субъект управления в риск-менеджменте 15. Функции риск-менеджмента. 16. Стратегия управления рисками на предприятии.
Тема 2.3. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска.	<ol style="list-style-type: none"> 17. Этапы процесса управления рисками в организации. 18. Концепция адаптивного динамического управления рисками. 19. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента. 20. Рассеянный подход к структуре службы риск-менеджмента. 21. Содержание идентификации и анализа рисков. 22. Этапы идентификации и анализа рисков.

	<p>23. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.</p> <p>24. Источники информации для идентификации риска.</p> <p>25. Визуализация рисков.</p>
Раздел 3. Организация работы по управлению рисками	
Тема 3.1. Ценовые риски	<p>26. Концепция приемлемого риска.</p> <p>27. Пороговые значения риска.</p> <p>28. Методы трансформации рисков.</p> <p>29. Методы финансирования рисков.</p>
Тема 3.2. Кредитные риски	<p>31. Основные разделы руководства по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.</p> <p>32. Структура информации в программе по управлению рисками.</p> <p>33. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.</p> <p>34. Мониторинг программ управления рисками.</p>
Тема 3.3. Операционные риски.	<p>35. Отчетность в процессе управления рисками.</p> <p>36. Контроль в процессе управления рисками.</p> <p>37. Классификация финансовых рисков.</p>
Раздел 4. Налоговые риски	
Тема 4.1. Налоговые риски	<p>38. Программа управления рисками.</p> <p>39. Риски развития.</p> <p>40. Риски активов.</p>
Тема 4.2. Инвестиционные риски	<p>41. Процентные риски.</p> <p>42. Инвестиционные риски.</p> <p>43. Кредитные риски.</p> <p>44. Валютные риски.</p>
Тема 4.3. Риски финансового мошенничества	<p>45. Страхование рисков.</p> <p>46. Хеджирование рисков.</p> <p>47. Ошибки в риск-менеджменте.</p>

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Профиль «Налоги и налогообложение»

Кафедра Финансовых услуг и банковского дела

Дисциплина (модуль) Управление рисками хозяйствующих субъектов

Курс 1 **Семестр** 2 **Форма обучения** очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Теоретические вопросы.

Понятие и содержание категории риск

2. Тестовые задания

3. Расчетные задания

Расчетное задание №1

Расчетное задание №2

Экзаменатор _____ Кравцова И.В.

Утверждено на заседании кафедры 18.04. 2023 г. (протокол № 14 от 18.04. 2023 г)

Зав. кафедрой _____ Волощенко Л.М.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:

Понятие и содержание категории риск

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Выберите один правильный ответ:

1. Какие субъекты могут сталкиваться с экономическим риском:
 - а) отдельный человек;
 - б) группа людей;
 - в) предприятие;
 - г) любой субъект

2. Что понимается под риском применительно к предпринимательской деятельности:
 - а) возможность недополучения прибыли или дохода;
 - б) подверженность лица, принимающего решения, возможным потерям или убыткам в стремлении достичь более предпочтительного результата в планируемой акции;
 - в) характеристика проявления ущерба – частота возникновения или/и тяжесть (размер) ущерба.

3. Какой критерий не является элементом классификации по характеристике опасности, связанной с риском:
 - а) классификация по типу объекта;
 - б) классификация по причине (природе) ущерба;
 - в) классификация по месту появления рисков;
 - г) классификация по типичности отрицательных последствий.

4. Какое правило не применяется в стратегии риск-менеджмента:
 - а) максимум выигрыша;
 - б) оптимальная вероятность результата;
 - в) оптимальная колеблемость результата;
 - г) отсутствие вероятности положительного результата;
 - д) оптимальное сочетание выигрыша и величины риска.

5. В каких случаях применяется рассеянный подход к управлению рисками организации:
 - а) функциональные и "производственные" единицы организации работают весьма независимо;
 - б) риск рассматривается в большей степени как дополнительные возможности в развитии организации;
 - в) реализуемые на практике бизнес-действия сосредоточиваются на финансах

6. Что предполагает идентификация и анализ рисков:

- а) анализ конкретных причин возникновения неблагоприятных событий и их отрицательных последствий;
- б) проведение качественного, а затем и количественного изучения рисков;
- в) разработку мероприятий по управлению рисками.

7. На какие группы делятся методы управления рисками по признаку "вариант воздействия на риск":

- а) группа, отвечающая процедурам "уклонение от риска", "сокращение риска" и "передача риска";
- б) группа методов трансформации рисков, связанная с непосредственным воздействием на риск, и группа методов финансирования рисков, направленная на возмещение возможного ущерба;
- в) группа, отвечающая процедурам "безопасность риска", "уменьшение риска" и "хеджирование риска";

8. Каким способом может проводиться оценка эффективности разработки программы управления рисками:

- а) сопоставление с финансовыми возможностями фирмы значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками;
- б) сравнительный анализ значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками;
- в) могут использоваться различные способы.

9. Какие действия предполагаются при выборе приоритетных процедур управления рисками:

- а) уточнение принципов управления рисками и принципов разработки программы с учетом уточненных общей стратегии, и стратегии, целей и задач по управлению рисками;
- б) определение пороговых значений вероятности и/или размера возможного ущерба по отдельным направлениям и аспектам деятельности фирмы и в целом по фирме с учетом уточненных общей стратегии, стратегии, целей и задач управления риском, а также процедур управления рисками;
- в) комплекс вышеперечисленных действий

10. Укажите последовательность решения задач для достижения цели мониторинга программ управления рисками:

- 1) проанализировать реализацию программ риск-менеджмента;
- 2) определить необходимый состав и объем информации о контролируемых параметрах программ;
- 3) собрать статистическую и экспертную информацию о параметрах, определяющих эффективность функционирования системы риск-менеджмента;

- 4) разработать методики контроля наблюдаемых параметров и стратегию мониторинга параметров;
 - 5) оценить и проанализировать текущее состояние системы риск-менеджмента;
 - 6) разработать мероприятия по обеспечению требуемого состояния системы риск-менеджмента;
 - 7) уточнить модели развития событий, перечень контролируемых параметров, требования к функционированию системы риск-менеджмента.
- а) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7;
 - б) 1, 2, 4, 3, 5, 6, 7;
 - в) 1, 2, 3, 4, 6, 5, 7.

3. РАСЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ

Задача 1.

14 мая 2021 года при текущем курсе GBP/USD, равном 1,6600 инвестор купил опцион-колл с истечением 16 августа и ценой использования 1,6000 доллара за фунт стерлингов. Стоимость опциона составила 115 USD, что при размере контракта 75000 GBP

Через 2 недели, наличный курс GBP/USD составил 1,5800, при этом стоимость опциона возросла до 457,50 доллара. Что в данном случае наиболее выгодно сделать инвестору. Являлась ли данная сделка оправданной с целью снижения инвестиционного риска

Задача 2.

Женщина-предприниматель собирается открывать ресторан недалеко от университетского городка. По одному плану проект включает бар с продажей пива, другой бар не включает бар. В том и другом случае ее шансы на успех будут 0,69 (и на провал 0,4).

Ежегодный доход, включая бар, равен \$ 350000. Без бара доход составит только \$ 275000. Провал в случае бара был бы оценен в - \$ 95000, а без бара – \$ 45000.

Выберите альтернативу для предпринимателя, используя показатель денежной отдачи как критерий решения. Должен ли бизнес-план включать бар?