

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Каюмова Диана Фердинандовна
Должность: и.о. ректора
Дата подписания: 18.05.2026 15:44:37
Уникальный программный ключ:
f24c0a3cc73784348a1de9b30d5011a546f8c6e0

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Институт социальных и гуманитарных знаний»**

ЧОУ ВО «ИСГЗ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.04.02 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Общий объем дисциплины по учебному плану 3 (zet) 108 (часов)

по направлению подготовки
38.04.01 Экономика

направленность: Экономика фирмы

ФГОС ВО утвержден приказом Министерства науки и высшего образования
Российской Федерации от 11 августа 2020 г. № 939

Квалификация (степень) выпускника - магистр
Нормативный срок освоения программы – 2 года
Форма обучения - очная, очно-заочная, заочная

1. Цели и задачи дисциплины:

Целями освоения дисциплины «Риск-менеджмент» являются

а)

формирование представления о системном анализе рисков, возникающих при управлении предпринимательскими структурами в современной рыночной экономике;

б)

приемы управления и нейтрализации рисков;

в)

формирование современного представления об инвестиционных решениях на предприятии при реализации их в условиях риска;

Задачи дисциплины:

-

изучение риска и неопределенности, порождаемой внешними и внутренними причинами;

- изучение способов классификации рисков;

- изучение методов анализа и оценки рисков;

- изучение методов управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре ООП:

Учебная дисциплина **Б1.В.ДВ.04.02 «Риск-менеджмент»** включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана, составленного в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению 38.04.01 Экономика (квалификация (степень) «Магистр»).

Графически представлены дисциплины, для которых «Риск-менеджмент» является предшествующей, и предыдущие дисциплины, обеспечивающие изучение данной дисциплины.

Графическое изображение



3. Планируемые результаты освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
ПК-3 способность сформировать организационную структуру, самостоятельно осуществлять подготовку заданий по финансовому консультированию	ПК 3.1 дает и проводит комплексную финансовую оценку положению реальных организаций в рыночной среде ПК 3.2 анализирует влияние факторов внешней и внутренней среды на структуру и деятельность организаций в динамично изменяющихся условиях ПК 3.3 организует и проводит аналитическую работу, осуществляет подготовку заданий; формирует алгоритм по финансовому консультированию.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

1) Знать:

- а) практику формирования политики управления рисками предприятия; б) основы организации управления предпринимательской

деятельностью на предприятиях;

- в) методы идентификации рисков, оценки рисков и управления рисками.

2) Уметь:

- а)

анализировать информационные и статистические материалы по оценке предпринимательской привлекательности предприятия, используя современные методы и показатели такой оценки;

- б) использовать современные методики оценки эффективности управления рисками, включая инвестиционные проекты и финансовые рыночные инструменты;

- в) моделировать процессы управления рисками.

3) Владеть:

- а) навыками эффективного построения функционально ориентированных схем управления деятельностью на предприятии с учетом рисков;

- б) навыками оценки эффективности производственной и финансовой деятельности предприятия в условиях риска.

- в)

навыками выбора инновационных проектов при управлении производственной и финансовой деятельностью предприятия с учетом риска и неопределенности.

4. Содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 (зет) 108 (академ. часа), в т.ч. на контактную работу обучающихся, по очной форме, преподавателем (аудиторные занятия) выделено 50 академ. часа, а на самостоятельную работу студентов - 58

ИТОГО	108 (3)	50	20	30	-	58	10		10	38
--------------	--------------------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	--	-----------	-----------

**Содержание
дисциплины, структурированное по темам (разделам)**

с указанием форм учебных занятий и количества отведенных на выполнение
академических часов

для очно-заочной формы обучения

Наименование тем/разделов	ВСЕ ГО поте ме(а к.ч)	Аудиторные занятия 36 академ. часов				СРС 82 академ. часов				
		Все го(а к.ч.)	Лек .	Прак т./Се м.	КС Р	Все го(а к.ч.)	Реферат (не более 1 на дисциплину)	Эссе	Контр ольная работа	Самост оятельно изуче ние учеб ной ли терату ры
Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность										
Тема 1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска. ПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Тема 2. Классификация рисков. Управление риском. ПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Тема 3. Управление риском стратегии развития фирмы. ПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Раздел 2. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности										
Тема 4. Методы управления риском ПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Тема 5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема 6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема 7. Финансовые риски ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Раздел 3. Измерители и показатели финансовых рисков										
Тема 8. Управление риском в страховании ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема 9. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность. ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема 10. Комбинация ожидаемого значения дисперсии как критерий риска. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков. ПК-3	13	3	1	2		10	2		2	6
Промежуточный контроль (экзамен/зачет/зачет со оценкой)		Зачет								
ИТОГО	108 (3)	36	10	16	-	82	20		20	42

для аочной формы обучения

Наименование	ВСЕ	Аудиторные занятия				СРС					Кон	
тем/разделов	ГО поте ме(а к.ч .)	12академ. часов				92академ. часов					трол ь 4 акад ем.ч аса	
		Все го(ак. ч.)	Лек .	Прак т./Се м.	КС Р	Все го(ак. ч.)	Реферат (не более 1 наципину)	Эссе	Контр ольная работа	Самост оятельн оеизуче ниеуче бнойли терат уры		
Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность												
Тема 1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска. ПК-3	10	1	1			9	1		1	7		
Тема 2. Классификация рисков. Управление риском. ПК-3	10	1		1		9	1		1	7		
Тема 3. Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации ПК-3	10	1		1		9	1		1	7	1	
Раздел 2. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности												
Тема 4. Методы управления риском. ПК-3	10	1		1		9	1		1	7		
Тема 5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы ПК-3	11	2	1	1		9	1		1	7	1	
Тема 6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия ПК-3	10	1		1		9	1		1	7		
Тема 7. Финансовые риски ПК-3	11	1	1			10	1		1	8	1	
Раздел 3. Измерители и показатели финансовых рисков												
Тема 8. Управление риском в страховании ПК-3	11	1		1		10	1		1	8		
Тема 9. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность. ПК-3	10	1		1		9	1		1	7		
Тема 10. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерии риска. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков. ПК-3	11	2	1	1		9	1		1	7	1	
Промежуточный контроль (экзамен/зачет/зачет с оценкой)		Зачет										

ИТОГО	108 (3)	12	4	8		92	10		10	72	4
--------------	--------------------	-----------	----------	----------	--	-----------	-----------	--	-----------	-----------	----------

4.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание раздела
Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность		
1	1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска.	Предметное определение понятия «риск». Взаимосвязь основных категорий: неопределенность, риск, ущерб. Факторы риска.
2.	2. Классификация рисков. Управление риском.	Критерии классификации по различным признакам. Основная классификация для страхования – выделение чистых и спекулятивных рисков. Специфические классификации рисков – банковские, страховые.
3.	3. Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	Риск, связанный с нестабильностью экономического законодательства; текущей экономической ситуации, условий инвестирования и использования прибыли; неопределенность политической ситуации, риск неблагоприятных социально-политических изменений в стране или регионе; колебания рыночной конъюнктуры, цен, валютных курсов и т. п.; неопределенность целей, интересов и поведения участников;
Тема 2. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности		
4.	4. Методы управления риском	Зарубежные методики оценки риска: HAZOP (hazard and operability), HAZAN (hazard analysis), FMEA (failure modes and effects analysis), тотальная оценка риска, индекс риска. Ранжирование рисков как самый простой анализ. Шкала оценки рисков по коэффициентам. Принципы оценки риска.
5.	5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	Управление риском и стратегия развития фирмы. Основные варианты управления риском на уровне фирмы: осторожный, взвешенный, рискованный. Выбор варианта управления риском в соответствии со стратегией фирмы.
6.	6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Неблагоприятные события, которые могут возникать в процессе деятельности предприятия: события, характеризующиеся небольшими и частыми убытками; события, характеризующиеся средними и относительно редкими убытками; редкие и катастрофические события. Построение полей риска.
7.	7. Финансовые риски	Классификация финансовых рисков. Кредитный риск. Бизнес-риск. Инвестиционный риск. Процентный риск. Валютный риск. Риск упущенной финансовой выгоды. Пути снижения финансовых рисков. Предотвращение рисков (избежание, удержание, передача). Снижение рисков (диверсификация, лимитирование, страхование и самострахование, хеджирование). Оценки инвестиционных проектов.
Тема 3. Измерители и показатели финансовых рисков		
8.	8. Управление риском в страховании	Управление риском в страховании. Страхование как наиболее эффективный метод управления риском в современной экономике. Оценка степени риска в

		страховании.
9.	9.Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	Методы финансирования рисков: покрытия убытка из текущего дохода, покрытия убытка из резервов, покрытия убытка за счет использования займа, покрытия убытка на основе само страхования, покрытия убытка на основе страхования, покрытия убытка на основе нестрахового пула, покрытия убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора, покрытия убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов, покрытия убытка на основе спонсорства.
10.	10. Комбинации ожидаемого значения дисперсии как критерий риска. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков.	Предотвращение рисков (избежание, удержание, передача). Снижение рисков (диверсификация, лимитирование, страхование и само страхование, хеджирование). Оценки инвестиционных проектов.

из них активные, интерактивные занятия:

№ п/п	Тема	Формат и описание	
1.	Тема 3. Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	Групповая динамика: Принятие решения о приемлемости риска, минимизация риска для участников, концепции рискового капитала	2*
2	Тема 4. Методы управления риском	Брейнсторм (стимулирование творческой активности) «Я риск-менеджер»	2*
3	Тема 8. Управление риском в страховании	Кейс «Ипотечное страхование» Анализ правил конкретных страховых организаций	2*
4	Тема 10. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.	Деловая игра «Оценки рисков инвестиционных проектов»	4*
	Итого		10

5. Лабораторный практикум

№ п/п	№ темы (раздела)	Наименование лабораторных работ	zet/ак.ч.
1.		непредусмотрен	

6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ темы (раздела)	Тематика практических занятий (семинаров)	zet/ак.ч.
1.	Тема 1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска.	<i>Вопросы для обсуждения:</i> 1. Определение риска. Предметное определение сущности «риск». Взаимосвязь основных категорий: неопределенность, риск, ущерб. Факторы риска.	3
2.	Тема 2. Классификация рисков. Управление риском.	<i>Вопросы для обсуждения:</i> 1. Виды классификации рисков. 2. Критерии классификации по различным	3

		признакам. 3. Специфические классификации рисков – банковские, страховые.	
3.	Тема 3. Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	Групповая динамика: Принятие решения о приемлемости риска, минимизация риска для участников, концепция рискового капитала	3
4.	Тема 4. Методы управления риском	Брейнсторм (стимулирование творческой активности) «Я риск-менеджер»	3
5.	Тема 5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	<i>Вопросы для обсуждения:</i> Управление риском и стратегия развития фирмы. Основные варианты управления риском на уровне фирмы: осторожный, взвешенный, рискованный. Выбор варианта управления риском в соответствии с стратегией фирмы.	3
6.	Тема 6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	<i>Вопросы для обсуждения:</i> Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Неблагоприятные события, которые могут возникнуть в процессе деятельности предприятия: события, характеризующиеся большими и частыми убытками; события, характеризующиеся средними и относительно редкими убытками; редкие и катастрофические события. Периодически острое и неустойчивое состояние риска.	3
7.	Тема 7. Финансовые риски	<i>Вопросы для обсуждения:</i> Классификация финансовых рисков. Кредитный риск. Бизнес-риск. Инвестиционный риск. Процентный риск. Валютный риск. Риск упущенной финансовой выгоды. Пути снижения финансовых рисков.	3
8.	Тема 8. Управление риском в страховании	Кейс «Ипотечное страхование» Анализ правил конкретных страховых организаций	3
9.	Тема 9. Распределение вероятности и ожидаемая доходность.	<i>Вопросы для обсуждения:</i> 1. Покрытие убытка из текущего дохода, из резервов, за счет использования займа 2. Покрытие убытка на основе самострахования, страхования, нестрахового пула 3. Покрытие убытка за счет поддержки государственных и/или муниципальных органов, спонсорства.	3
10.	Тема 10. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерии риска. Коэффициенты риска и покрытия рисков.	Деловая игра «Оценки инвестиционных проектов»	3
	Итого		3

7. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:

Задания и темы, выносимые на самостоятельную работу	Время на подготовку, час	Форма СРС	Форма контроля
Причины возникновения экономического риска.	4	Подготовка к контрольной работе 1, написание теоретической части реферата	Опрос на занятиях
Классификация рисков.	4	Подготовка к контрольной работе 1, написание теоретической части реферата	Опрос на занятиях
Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	4	Подготовка к контрольной работе 1, написание теоретической части реферата	Опрос на занятиях
Методы управления риском	4	Подготовка к контрольной работе 1, написание аналитической части реферата	Опрос на занятиях
Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	4	Подготовка к контрольной работе 2, написание аналитической части реферата	Контрольная работа 1
Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	4	Подготовка к контрольной работе 2, написание аналитической части реферата	Опрос на занятиях
Финансовые риски	6	Подготовка к контрольной работе 2, написание проектной части реферата	Опрос на занятиях
Управление риском в страховании	4	Подготовка к контрольной работе 2, написание проектной части реферата	Опрос на занятиях
Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	6	Подготовка к контрольной работе 2, написание проектной части реферата	Опрос на занятиях
Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков.	6	Подготовка к реферату к защите	Контрольная работа 2 Защита реферата
итого	46		

8. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации
Требования к промежуточной аттестации:

- регулярно посещение лекционных занятий;
- регулярно посещение практических занятий;
- активная работа на практических занятиях (решение задач, устный вопрос, выполнение самостоятельных заданий, выполнение тестовых заданий по темам курса);
- выполнение индивидуального кейс-задания;
- выполнение дополнительных творческих видов работ (подготовка докладов на научные конференции).

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Понятие риска. Причины возникновения экономического риска	ПК-3	Выборочный опрос на практических занятиях
2.	Классификация рисков. Управление риском.	ПК-3	Опрос на практических занятиях
3.	Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	ПК-3	Контрольная работа
4.	Методы управления риском	ПК-3	Опрос на практических занятиях
5.	Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.	ПК-3	Выборочный опрос на практических занятиях
6.	Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	ПК-3	Опрос на практических занятиях
7.	Финансовые риски	ПК-3	Контрольная работа
8.	Управление риском в страховании	ПК-3	Опрос на практических занятиях
9.	Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	ПК-3	Опрос на практических занятиях
10.	Комбинации ожидаемого значения дисперсии как критерий риска. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков.	ПК-3	Защита реферата
	Промежуточный контроль (зачет)	Все вышеперечисленные компетенции	Зачет с оценкой (вопросы к зачету)

9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины: Основная литература:

1. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397>
2. Каранина, Е.В. Риск-менеджмент : учебник : [12+] / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201>
3. Суворова, А.П. Риск-менеджмент : учебное пособие / А.П. Суворова, О.М. Репина ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 176 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560489>
4. Чернопяттов, А.М. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / А.М. Чернопяттов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. – 177 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495847>
5. Киселев, А.А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата : [16+] / А.А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459>

6. Дегтярева, О. И. Управление рисками : учебное пособие / О. И. Дегтярева ; Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России, Кафедра менеджмента, маркетинга и внешнеэкономической деятельности им. И.Н. Герчиковой. – Москва : МГИМО-Университет, 2023. – 166 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=730618>

7. Цветкова, Л. И. Количественные методы оценки риска : примеры и задачи : учебное пособие / Л. И. Цветкова ; Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России, Кафедра управления рисками и страхования. – Москва : МГИМО-Университет, 2024. – 60 с. : табл. – (Современный риск-менеджмент и возможности страхования). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=730619>

10. Программное обеспечение (в т.ч. лицензионное)

Операционная система Microsoft Windows

10 Пакет Microsoft Office 2013:

- Microsoft Word
- Microsoft PowerPoint
- Microsoft

Excel
Архиватор 7Zip (free)

Adobe Acrobat Reader DC (free)

Браузер Google Chrome (free)

Kaspersky Endpoint Security for Windows

10 Screencast-O-Matic (free screencasting tool)

11. Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Официальный ресурс Министерства образования и науки Российской Федерации.

- <https://минобрнауки.рф/>

Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>

Электронная библиотека РГБ <https://dvs.rsl.ru>

Официальная Россия <http://www.gov.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных
ресурсов <http://fcior.edu.ru/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и
науки <http://obrnadzor.gov.ru/ru/>

Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология.
Менеджмент» <http://ecsocman.hse.ru>

Официальный интернет-портал правовой информации «Государственная
система правовой информации» <http://pravo.gov.ru>

Портал Архивы России Федерального архивного
агентства <http://www.rusarchives.ru/>

СПС Консультант-Плюс <http://www.consultant.ru/>

Информационно-правовой портал «Гарант»

<http://www.garant.ru/> Научная педагогическая
электронная библиотека

(НПЭБ) Многофункциональная информационно-

поисковая система
 Российской академии образования <http://elib.gnpbu.ru/>
 Федеральный центр образовательного
 законодательства <http://www.lexed.ru/>
 Портал Федеральных государственных образовательных
 стандартов высшего
 образования <http://www.fgosvo.ru/>
 Российский научный фонд (РНФ) <http://rscf.ru/ru>
 Кодексы и законы РФ <http://kodeks.systecs.ru/>
 БДИНИОН РАН http://inion.ru/resources/bazy_dannykh-inion-ran/
 КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>
 IEEE Xplore www.ieeeexplore.ieee.org
 Russian Science Citation Index (RSCI) <https://clarivate.ru/products/web-of-science-rsci>
 База данных европейских компаний Amadeus от Bureau Van
 Dijk <https://www.bvdinfo.com/ru-ru>
 Электронная библиотека Государственной публичной
 исторической библиотеки (ГПИБ) России
<http://elib.shpl.ru/ru/nodes/9347-elektronnaya-biblioteka-gpib>
 Библиотека учебной и научной литературы
<http://sbiblio.com/>
 Библиотека Конгресса США <https://www.loc.gov/>
 Directory of Open Access Repositories -
<https://v2.sherpa.ac.uk/opensoar/> DOAJ (Directory of Open Access
 Journals) - <https://doaj.org/>
 Научная электронная библиотека (НЭБ)
 «ELIBRARY.RU» <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
 ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru

13. Методические указания по освоению дисциплины (для обучающихся):

Для освоения дисциплины следует обратиться к рабочей программе дисциплины и фонда оценочных средств. В рабочей программе описываются темы и разделы, на которые необходимо обратить особое внимание, так как они ориентированы на формирование будущих профессиональных знаний бакалавра. Фонды оценочных средств предназначены для проверки умений и применения знаний обучающихся от отдельными этапами подготовки к итоговой аттестации, формируя, общекультурные, общепрофессиональные, профессиональные компетенции, предусмотренные стандартом.

Самостоятельная работа студентов предполагает:

- подготовку к занятиям (изучение лекционного материала, чтение рекомендованной литературы, ответы на вопросы, решение задачи т.д.);
- выполнение контрольных и курсовых работ;
- подготовку к итоговой, или промежуточной аттестации (подготовка к экзамену или зачету).

При домашней подготовке к семинарским (практическим) занятиям по каждой теме студенты должны проработать конспекты лекций,

литературные источники, выбрать дополнительную литературу по своему усмотрению, подготовить ответы на вопросы, решить задачи и т.д.

Сформулированные вопросы и задачи в планах занятий по теме коллективно обсуждаются. По мере необходимости в ходе занятия преподаватель может задавать другие вопросы и задачи.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом, должна соответствовать более глубокому усвоению изучаемого материала, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать их на умение применять теоретические знания на практике. В процессе этой деятельности решаются следующие задачи:

- научить работать с учебной литературой;
- формировать у них соответствующие знания, умения и навыки;
- стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.

Дисциплину следует изучать не только на основании лекций и практических занятий. Необходимо прибегать к различным источникам информации, в том числе ресурсам сети Интернет, официальным изданиям министерств и ведомств, специализированным сайтам. В электронной библиотечной системе имеются достаточное количество изданий учебников и научных сборников для самостоятельной работы студентов.

Учебный процесс сопровождается использованием компьютерных обучающих программ, контрольных заданий и тестов, деловых и инновационных игр, пакетов прикладных программ.

Каждая тема сопровождается вопросами для повторения. По прошествии темы студенту рекомендуется проверить усвоение знаний путем ответа на вопросы темы, а также на тестовые задания, при необходимости – решить задачи. В течение семестра по согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад, информационное сообщение по теме или эссе. Чаще всего это тестирование. При выполнении тестов необходимо обратиться к учебникам и учебным пособиям, имеющимся в библиотеке учебного заведения.

Методические указания по освоению дисциплины размещены на официальном сайте ИСГ isgz.ru и доступны по ссылке через раздел Сведения об образовательном учреждении (подпункт Образование, Документы, регламентирующие образовательный процесс): <http://isgz.ru/sveden/education/#docs>

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ
ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ОБ
УЧАЮЩИХСЯ
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.04.02 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Общий объем дисциплины по учебному плану 3 (zet) 108 (часов)

по направлению подготовки
38.04.01 Экономика

направленность: Экономика фирмы

ФГОС ВО утвержден приказом Министерства науки и высшего образования
Российской Федерации от 11 августа 2020 г. № 939

Квалификация (степень) выпускника - магистр
Нормативный срок освоения программы – 2 года
Форма обучения - очная, очно-заочная, заочная

1. Структура оценки показателей и критериев уровня сформированности компетенций по дисциплине. Шкала оценивания ПК-3

Форма контроля	Форма компетенции ориентированного задания	Показатели и критерии оценивания	Шкала оценивания (баллы)
Текущий контроль (60 баллов) ПК-3	Контрольная работа 1	Тест – 15 вопросов. Правильный ответ на 1 вопрос равен 1 баллу.	15
	Контрольная работа 2	Тест – 15 вопросов. Правильный ответ на 1 вопрос равен 1 баллу.	15
	Реферат	Обозначена проблема и обоснована её актуальность, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы; Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему; Соблюдены требования к внешнему оформлению, выдержан объём; Даны правильные ответы на дополнительные вопросы	30
Промежуточный контроль (40 баллов) ПК-3	Зачет	Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса. Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса. Владеет основными терминами и понятиями из учебного курса. Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	40
ИТОГО по результатам освоения дисциплины (за один семестр)			100

Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
ПК-3 способность сформировать организационную структуру, самостоятельно осуществлять подготовку заданий по финансовому консультированию	ПК 3.1 дает и проводит комплексную финансовую оценку положению реальных организаций в рыночной среде ПК 3.2 анализирует влияние факторов внешней и внутренней среды на структуру и деятельность организаций в динамично изменяющихся условиях ПК 3.3 организует и проводит аналитическую работу, осуществляет подготовку заданий; формирует алгоритм по финансовому консультированию.

Критерии оценки уровня сформированности компетенции ПК-3

Уровни сформированности компетенций		
пороговый	продвинутый	высокий
Баллы		
60-75	76-89	90-100

2. Оценочные средства текущего контроля (60 баллов)

Контрольно-измерительные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и приобретенного опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины.

2.1. Реферат

Написание реферата и выступление с научным докладом являются наиболее эффективными формами подготовки студентов. Подготовка и написание реферата способствует выработке навыков самостоятельной работы, что особенно важно для будущей деятельности в качестве юриста, когда при исполнении возложенных обязанностей, им необходимо принять единоличное решение и нести полную ответственность за его законность и обоснованность.

Написание реферата дает возможность студенту глубоко и обстоятельно изучить литературу по выбранной теме, проанализировать те или иные спорные проблемы, критически осмыслить сложные положения теории и практики, сформулировать свою позицию и дать ей теоретическое обоснование.

Перечень указанных ниже тем рефератов позволяет студенту выбрать одну из них, наиболее близкую по избранной специализации и научному интересу. При выборе темы целесообразно избрать ту, которая представляет определенные сложности: недостаточно исследован в теоретическом плане или не совсем обстоятельно регламентирован в законодательном порядке.

Тему реферата следует согласовывать с преподавателем. Он же окажет помощь студенту в составлении плана научного исследования и в выборе законодательных актов и правовой литературы.

Изложение материалов должно носить творческий, самостоятельный характер. Если необходимо обратиться к какому-либо источнику, то надо сделать на него ссылку. Критические замечания в адрес других авторов должны быть сделаны в корректной, уважительной форме.

Структурно реферат целесообразно построить следующим образом: во введении (предисловии) дать обоснование выбранной темы; материалы изложить по главам (разделам) и завершить заключением, в котором будут даны предложения и рекомендации законодательного, организационного или теоретического характера.

Научное сообщение (доклад) может состояться на семинарском занятии или на научной конференции. Студенты могут задавать докладчику вопросы и высказывать свое мнение по тем или иным проблемам.

Работа оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 6.30-2003 и ГОСТ Р 7.0.5-2008, выполняется на бумаге формата А4, шрифт – 14 Times New Roman, межстрочный интервал – полуторный, границы полей: верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм. Оптимальный объем реферата – 10–15 страниц.

Пояснительная записка по методике оценивания реферата:

Показатели и критерии оценивания реферата	Шкала оценивания реферата	
	Зачет	Незачет
Содержание соответствует теме.	1-6 баллов	
Обоснована актуальность темы, полно и логично изложен материал, сформулированы выводы.	1-6 баллов	
Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему	1-6 баллов	
Соблюдены требования по оформлению	1-6 баллов	
Продуманное краткое выступление по теме, правильные ответы на дополнительные вопросы	1-6 баллов	
Итого по всем критериям	20-30 баллов	1-19 баллов

Примерные темы рефератов:

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Риск-менеджмент в малом предпринимательстве.
6. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
7. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
8. Особенности управления рисками в финансово-промышленной группе.
9. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
10. Риск-менеджмент инвестиционного проекта.
11. Риск-менеджмент в антикризисном менеджменте.
12. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
13. Методы оценки эффективности управления рисками.
14. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
15. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
16. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
17. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
18. Инновационные технологии в управлении рисками.
19. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
20. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
21. Методы выявления риска. Количественный анализ риска.
22. Способы оценки степени риска. Интегральная оценка риска. Оценка вероятности риска
- а
23. Анализ внешней и внутренней среды для анализа рисков. SWOT-анализ.
24. Методы управления рисками. Мероприятия по снижению рисков. Сущность содержания Риск-менеджмента. Приемы.
25. Финансовые риски. Методы управления финансовыми рисками.
26. Сущность инвестиционных рисков. Методы оценки инвестиционных рисков.
27. Виды методов страхования. Автострахование. Функционирование страховых компаний.
- ий.
28. Страхование в сельском хозяйстве. Разработка программы страхования предприятий.
29. Особенности рисков в условиях неопределенности
30. Организация Риск-менеджмента на предприятии. Финансирование риска
31. Психология риска. Принятие решения в условиях неопределенности.
32. Риск-менеджмент в других странах. Международные стратегии по управлению рисками

2.2 Контрольные работы

В течение курса предусмотрено проведение двух контрольных работ (в середине курса и в конце) в виде решения тестовых заданий. На подготовку к контрольной работе отводится по одному часу на каждую тему. Тестовое задание на каждую контрольную работу формируется преподавателем из двух вариантов по 15 вопросов в каждом варианте.

В современном образовании тестирование используется как наиболее эффективная форма контроля и самоконтроля полученных знаний по соответствующим темам учебного курса. Тестирование способствует формированию профессионального мышления, повышению понятийной культуры, развитию когнитивных способностей специалистов. Предлагаемые задания предназначены для усвоения основных положений курса, для закрепления знаний, полученных в процессе лекционного курса и самостоятельной работы с основной и дополнительной литературой.

В условиях заочной формы получения высшего образования, тестирование оказывает существенную помощь преподавателю для организации итогового контроля знаний студентов. Тестирование позволяет реально оценить знания по курсу и выявить имеющиеся пробелы в усвоении учебного материала.

Тестирование имеет ряд несомненных достоинств. Во-первых, данная форма контроля, как правило, дает достаточно надежный результат, поскольку опрос проводится по большому числу вопросов и «элемент угадывания» не имеет существенного значения. Во-вторых, все тестируемые находятся в равных условиях, а механизм проверки заданий практически исключает «предвзятость» проверяющего. Все это делает данную форму контроля убедительной не только для преподавателя, но и для самих студентов.

Результаты тестирования разбираются на практическом занятии, проводится анализ ошибок, обсуждение итогов в форме дискуссии.

При выполнении тестов необходимо обратиться к учебникам и учебным пособиям, имеющимся в библиотеке учебного заведения.

Пояснительная записка по методике оценивания контрольной работы:

Показатели и критерии оценивания контрольной работы	Шкала оценивания контрольной работы	
	Зачет	Незачет
Первое тестирование: 15 вопросов 1 правильный ответ равен 1 баллу	8-15 баллов	1-7 баллов
Второе тестирование: 15 вопросов 1 правильный ответ равен 1 баллу	8-15 баллов	1-7 баллов

Контрольная работа 1. Примерный тест:

1. Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли – это:

- а) банкротство;
- б) риск;
- в) неплатежеспособность.

2. Чем выше доходность, тем, как правило:

- а) выше риск операции;
- б) ниже риск операции;
- в) эти понятия независимы.

3. Эндогенные факторы риска формируют:

- а) микросреду функционирования

предприятия;б)

макросреду функционирования предприятия.

4. К экзогенным факторам неопределенности относятся:

а)

изменения технологии и структуры основных производственных фондов, их функционального и экономического износа;

б) инфляция;

в) региональные и отраслевые особенности развития.

5. Сознательное оставление риска за инвестором в расчете на то, что он сможет покрыть возможные потери за счет собственных средств, называется:

а) избеганием риска;

б) удержанием риска;

в) передачей риска.

6. С реализацией продукции связан риск:

а) коммерческий; про

б) производственный; фи

в) валютный.

7. Финансовый риск возникает:

а) в процессе производственной деятельности;

б) в процессе отношений предприятий с

в) банками; в процессе закупки сырья и материалов.

8. Возможность получения и положительного и отрицательного результата дает риск:

а)

спекулятивный;

б) чистый;

в) простой.

9. Процентный риск—это:

а) опасность неуплаты предприятием основного долга и процентов по нему; б) опасность изменения курса валюты;

в) опасность потерь, связанная с ростом стоимости кредита.

10. Методом снижения кредитного риска являются:

а) уклонение от налогов;

б) регулярная оценка платежеспособности предприятия; в)

получение кредита в различных валютах.

11. Методы оценки риска, основанные на опросе квалифицированных специалистов в области финансов, страхования и др. с последующей обработкой результатов проведения опроса, называются:

а) экспертными;

б) статистическими;

в) расчетно-аналитическими.

12. Для оценки уровня вероятности возникновения рисков по отдельным наиболее часто повторяющимся операциям фирма использует:

а) статистические;

б) расчетно-аналитическими; в)

аналоговыми.

13. Несистематическим инвестиционным риском является:

а) риск ликвидности;

б) риск падения общерыночных цен; в) риск инфляции.

14. Центром распределения вероятностей случайной величины служит:

а) математическое ожидание случайной

величины; б) среднее квадратическое отклонение

доходности;в) коэффициент вариации.

15. Измерить риск, приходящийся на единицу доходности, позволяет:

- а) дисперсия;
- б) среднее квадратическое отклонение доходности;в) коэффициент вариации.

Контрольная работа 2. Примерный тест:

1. Диверсификация позволяет добиться наибольшего снижения общего риска портфеля, когда:

- а) доходности ценных бумаг отрицательно коррелированы;
- б) доходности ценных бумаг положительно коррелированы;
- в) доходности ценных бумаг представляют собой независимые случайные величины.

2. Диверсификация приводит:

- а) к снижению несистематического риска;б)
- к усреднению несистематического
- риска;в)к
- увеличению несистематического риска.

3. Риск-менеджмент—это:

- а) система оценки риска;
- б) система управления риском;
- в) концепция выживания в конкретных условиях;
- г) система управления финансовыми отношениями, возникающими в процессе бизнеса.

4. К объектам Риск-менеджмента относятся:

- а) финансовые ресурсы;
- б) рискованные вложения капитала;
- в) технология процессов управления;
- г) экономические отношения между хозяйствующими субъектами.

5. К приемам снижения риска относятся:

- а) избежание
- риска;б)
- диверсификация;в)
- самострахование;г)
- лимитирование.

6. К источникам возникновения инвестиционных рисков относятся:

- а) увеличение процентной ставки;
- б) уменьшение покупательной способности
- денег;в) колебания обменного курса;
- г) нарушение технологии производства.

7. Ковариация доходностей двух акций портфеля может быть отрицательной:

- а) да;
- б) нет.

8. Если значение коэффициента парной корреляции равно -1, то это значит:

- а) при повышении доходности одного актива доходность другого снижается;
- б) никакой зависимости между движениями доходностей двух активов не существует;

вует;

- в) при повышении доходности одного актива доходность другого также увеличится.

9. Ожидаемая доходность портфеля рассчитывается по формуле:

- а) средней арифметической
- простой;б) средней геометрической;
- в) средней арифметической взвешенной.

10. Эффективные портфели—это:

- а) портфели, обеспечивающие максимальную доходность при минимальном

риске; б) портфели, обеспечивающие минимальный риск при любой доходности;
в) портфели, которые обеспечивают максимальную ожидаемую доходность при определенном уровне риска или минимальный уровень риска при определенной ожидаемой доходности.

11. Портфель, оптимальный с точки зрения отдельного инвестора, определяется в первую очередь:

- а) уровнем дохода инвестора; б) его отношением к риску; в) его местом на рынке.

12. Модель оценки доходности финансовых активов позволяет:
 а) рассчитать фактическую доходность любой ценной бумаги;
 б) установить связь между риском и требуемой доходностью активов, входящих в хорошо диверсифицированный портфель;
 в) оценить доходность актива и избежать риска.

13. Наклон линии рынка ценных бумаг характеризует склонность к риску в данной экономике: чем меньше склонность к риску среднего инвестора, тем, во-первых, круче наклон линии, и, во-вторых, тем выше требуемая доходность как компенсация за риск. Более крутой наклон линии рынка ценных бумаг говорит:

а) о меньшей склонности к риску среднего инвестора в данной экономике; б) о большей склонности к риску среднего инвестора в данной экономике.

14. Если акция имеет β -коэффициент = 2,0, то ее характеристики являются:

а) в два раза быстрее, чем на рынке в среднем;
 б) в два раза медленнее, чем на рынке в среднем;
 в) одновременно со среднерыночными изменениями.

15. Инвестиционный проект считается приемлемым по критерию NPV (чистая современная стоимость), если:

а) $NPV > 0$; б) $NPV < 0$; в) $NPV = 0$.

3. Оценочные средства промежуточного контроля (40 баллов)

Итоговая аттестация (зачет) по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится на усмотрение преподавателя либо в простой устно-письменной форме либо в комбинированной форме с применением тестов.

При простом письменном опросе студенты отвечают на билет, структуру которого составляют два теоретических вопроса.

Пояснительная записка по методике оценивания зачета по простой устно-письменной форме:

Показатели и критерии оценивания зачета	Шкала оценивания зачета
Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса	10
Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса	10
Владеет основными терминами и понятиями изученного курса	10
Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	10
Итого	40

Если студент набирает на зачете менее 24 баллов, то зачет считается не сданным, и ведомости предоставляется оценка неудовлетворительно. Студент направляется на пересдачу.

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Экономическая сущность риска и его основные черты.
2. Соотношение «риск-доходность».
3. Экзогенные и эндогенные факторы неопределенности.
4. Классификация рисков.
5. Специфические классификации рисков.
6. Методы измерения риска.
7. Оценка ущерба.
8. Основные принципы оценки риска.
9. Концепция приемлемого риска.
10. Пороговые значения риска.
11. Рисковый капитал.
12. Методы трансформации риска.
13. Метод отказа от риска.
14. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
15. Метод уменьшения размера убытков.
16. Метод разделения риска.
17. Метод аутосорсинга рисков.
18. Методы финансирования рисков.
19. Метод покрытия убытка из текущего дохода.
20. Метод покрытия убытка из резервов.
21. Метод покрытия убытка за счет использования займа.
22. Метод покрытия убытка на основе самострахования.
23. Метод покрытия убытка на основе страхования.
24. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.
25. Метод покрытия убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора .
26. Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов.
27. Метод покрытия убытка на основе спонсорства.
28. Основные аспекты управления риском как часть общего менеджмента.
29. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия.
30. Классификация финансовых рисков.
31. Пути снижения финансовых рисков.
32. Оценка инвестиционных проектов.
33. Методы анализа единичного риска и инвестиционных проектов.
34. Управление риском в страховании.
35. Оценка степени риска в страховании.
36. Основы классификации рисков в страховании.

Примеры тестовых заданий по дисциплине «Риск-менеджмент» к

зачету 1. Метод, показывающий, насколько изменится чистая современная стоимо-

сть

проекта в ответ на изменение одной входной переменной при том, что все остальные условия не меняются – это:

- а) анализ сценариев;
- б) анализ чувствительности;
- в) анализ деревьев решений.

2. Метод анализа риска, который рассматривает как чувствительность NPV к изменениям ключевых переменных, так и диапазоны вероятных значений – это:

- а) анализ сценариев;
- б) метод имитационного моделирования;
- в) анализ деревьев решений.

3. Метод, который объединяет анализ чувствительности и анализ распределения вероятностей входных переменных – это:

- а) анализ чувствительности;
- б) анализ деревьев решений;
- в) метод имитационного моделирования.

4. Метод анализа деревьев решений применяется, если:

- а) неизвестны заранее денежные потоки проекта;
- б) затраты по проекту не являются одномоментными;
- в) затраты по проекту являются необратимыми.

5. Если проект имеет β -коэффициент $= 0,5$, то:

- а) его риск в два раза ниже риска среднего актива фирмы;
- б) его риск в два раза выше риска среднего актива фирмы;
- в) его риск совпадает с риском среднего актива фирмы.

6. Рыночный риск проекта рассматривает риск проекта с учетом:

- а) диверсификации внутри фирменного портфеля;
- б) диверсификации капитала акционеров фирмы на фондовом рынке;
- в) единичного риска проекта.

7. Если значения β проекта определены из уравнения регрессии между прошлой доходностью данного актива и прошлой рыночной доходностью, то такие значения называют:

- а) историческими (фактическими);
- б) истинными;
- в) прогнозируемыми.

8. β фирмы, финансирующей свою деятельность лишь за счет собственного капитала, называется:

- а) зависимой;
- б) независимой;
- в) ограниченной.

9. Метод безрискового эквивалента предполагает:

- а) увеличение элементов рискового денежного потока;
- б) занижение элементов рискового денежного потока;
- в) элементы денежного потока остаются неизменными.

10. Если анализируемый проект относится к более рисковому, чем средний проект фирмы, то скорректированная на риск ставка дисконта устанавливается:

- а) выше средневзвешенной цены капитала

фирмы; б) ниже средневзвешенной
цены капитала фирмы;
в) на уровне средневзвешенной цены капитала фирмы.

11. Критериям классификации по характеристике уязвимости не относятся классификации по:

- а) степени влияния природной и социальной среды на риск; б) степени учета временного фактора;
- в) продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий; г) уровню возникновения риска.

12. К классификации по степени распространенности данного риска относятся:

- а) массовые риски;
- б) общие риски;
- в) частные риски.

13. В классификацию по характеристике имеющейся информации о риске не включается:

- а) классификация по степени предсказуемости риска; б) классификация по типу информации;
- в) классификация по частоте возникновения ущерба;
- г) классификация по степени достоверности информации.

14. На основе независимостей между величинами ущерба и вероятностями их реализации рассчитываются и анализируются следующие специальные числовые характеристики:

- а) характеристики разброса; б) характеристики положения;
 - в) характеристики конкретного вида распределений.
- 15. Специфические банковские риски не включают в себя:**
- а) риск ликвидности;
 - б) операционный риск;
 - в) кредитный риск;
 - г) собственные риски.

16. Самый простой анализ рисков. Его суть в обследовании количественных характеристик:

- а) индекс риск;
- б) ранжирование рисков;
- в) тотальная оценка риска.

17. Непосредственный ущерб здоровью, имуществу или имущественным интересам это:

- а) прямые убытки;
- б) косвенные убытки;
- в) упущенная выгода.

18. Назовите факторы концепции приемлемого риска:

- а) особенности измерения риска;
- б) традиции ведения данного бизнеса;
- в) специфика принятой программы управления риском;
- г) вероятность возникновения ущерба.

19. Для определения пороговых значений риска используются:

- а) ожидаемый убыток;
- б) меры риска;
- в) ущербность риска.

20. К числу методов трансформации риска не относятся:

- а) отказ от риска;
- б) аутсорсинг риска;
- в) диверсификация риска.

21. К методам финансирования рисков не относятся:

- а) покрытие убытка из текущего дохода;

- б) покрытие убытка из резервов;
- в) покрытие убытка за счет займов;
- г) покрытие убытка за счет чистой стоимости.

22. К процедуре сокращения риска относится метод:

- а) покрытие убытка на основе самострахования; б) покрытие убытка на основе спонсорства;
- в) покрытие убытка на основе поддержки государственных органов; г) покрытие убытка на основе нестрахового пула.

23. Критерием страхового риска является:

- а) конкретный объект страхования; б) случайный характер;
- в) действительная стоимость объекта.

24. К процедуре передачи риска относится метод:

- а) покрытие убытка из текущего дохода; б) покрытие убытка из резервов;
- в) покрытие убытка на основе самострахования; г) покрытие убытка на основе страхования.

25. Передача контроля над риском другому субъекту это:

- а) андеррайтинг;
- б) аутсорсинг;
- в) дифференциация риска.

26. Процедура анализа определения степени воздействия разрушительных факторов на объекты, находящиеся на различном расстоянии от источника опасного воздействия называется:

- а) решение по управлению риском;
- б) планирование деятельности предприятия; в) построение полей риска.

27. Перечислите основные приемы предотвращения рисков:

- а) избегание;
- б) передача;
- в) хеджирование;
- г) удержание.

28. Установление предельных сумм рисковых расходов предприятия, на которое оно может пойти без ощутимого ущерба это:

- а) самострахование;
- б) лимитирование;
- в) диверсификация;
- г) хеджирование.

29. На каком этапе составления бюджета капиталовложений проводится расчет приведенной стоимости денежного потока:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 5;
- г) 4.

30. Риск, который оценивается с точки зрения наступления страхового случая и колличественного размера возможного ущерба:

- а) страховой риск;
- б) чистый риск;
- в) спекулятивный риск;