

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 31.08.2024 16:59:35
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

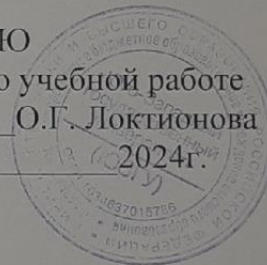
1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Локтионова
«25» 05 2024г.



ХЕДЖИРОВАНИЕ РИСКОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические рекомендации для самостоятельной работы по
дисциплине для магистров направления подготовки
38.04.01 «Экономика» магистерская программа
«Оценка инвестиций и корпоративные финансы»

Курск 2024

УДК 336

Составитель: Обухова А.С.

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Мерзлякова Е.А.

Хеджирование рисков предпринимательской деятельности: методические рекомендации для самостоятельной работы по дисциплине для магистров направления подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Оценка инвестиций и корпоративные финансы» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: А.С. Обухова. Курск, 2024. 25с.

Методические рекомендации соответствуют требованиям программы, составленной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

Методические рекомендации содержат цель и задачи дисциплины; задания для выполнения самостоятельной работы.

Предназначены для магистров направления подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Оценка инвестиций и корпоративные финансы».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. 13 . Уч.-изд. л. 12 . Тираж экз. Заказ. Бесплатно. 419

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
3. ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ СТУДЕНТОВ.....	10
4. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ.....	23
5. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ.....	25

1. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Хеджирование рисков предпринимательской деятельности» направления подготовки 27.04.05 «Инноватика» ориентировано на получение знаний в области финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков. Основной целью изучения дисциплины является формирование у магистров современных фундаментальных знаний в области использования основных приемов и методов по своевременному выявлению и устранению причин и условий способствующих возникновению рисков предпринимательской деятельности.

Основные задачи изучения дисциплины охватывают:

- формирование прочных теоретических понятий о сущности финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков;

- приобретение знаний в области закономерностей, формирующих финансовую среду организации и определяющих причины возникновения разного вида предпринимательских рисков;

- получение первоначальных знаний и практических навыков в расчетах показателей, определяющих величину и степень предпринимательского риска, необходимых с точки зрения принятия своевременных управленческих решений.

По результатам изучения дисциплины «Хеджирование рисков предпринимательской деятельности» магистранты должны **знать**:

- методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов по решению поставленных экономических задач;

- основные направления и методы комплексного анализа рисков, сопряженных с предпринимательской деятельностью;

- содержание и структуру финансовой среды предпринимательства, сущность неопределённости и риска;

- нормативные документы и методические материалы, регулирующие финансовую среду предпринимательства и риск-менеджмент;

- содержание научной литературы по вопросам, связанным с функционированием предпринимательской среды и с рисками предпринимательской деятельности;
- перспективы и пути использования Интернет–технологий в риск-менеджменте;
- современные информационные технологии в области анализа рисков предпринимательской деятельности;
- основы коммуникационных технологий обеспечивающих функционирования финансовой среды бизнеса;
- приемы оценки уровня риска хозяйственной деятельности и способы его минимизации или ликвидации;
- направления стратегии и тактики риск-менеджмента.

уметь:

- применять методы финансовых вычислений, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;
- собирать необходимую информацию об организации и ее основных структурных подразделениях;
- анализировать предпринимательские риски;
- минимизировать отрицательное воздействие риска;
- применять методику анализа и мониторинга риска организации с учетом изменяющихся внешних условий и отраслевой специфики;
- собирать и систематизировать информацию о финансовой среде субъекта хозяйствования, а также о существующих и потенциальных рисках;
- использовать для проведения оценки риска бизнеса современные технические средства и информационные технологии;
- принимать управленческие решения в условиях риска;
- разрабатывать мероприятия по снижению последствий рискованных ситуаций и их нейтрализации.

владеть:

- навыками интерпретации результатов исследования финансовой среды предприятия и рисков;
- навыками самостоятельно накапливать, систематизировать и анализировать информацию по вопросам предпринимательских рисков и проводить анализ предпринимательских рисков;

- навыками проведения технического и фундаментального анализа финансовой среды и рисков предпринимательства посредством современных технических средств и информационных технологий;

- навыками использования современных технических средств и информационных технологий в риск-менеджменте с целью решения коммуникационных задач;

- навыками разработки конкретных рекомендаций, ориентированных на устранение возможных негативных последствий риска.

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 «Риск как экономическая категория»

Понятие риска, его основные элементы и черты. Причины возникновения предпринимательского риска. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

Контрольные вопросы:

1. Что такое риск.
2. Каковы основные объективные причины возникновения предпринимательского риска.
3. Какие основные моменты характерные для рискованной ситуации.
4. Какие факторы влияют на уровень предпринимательского риска.
5. Назовите основных представителей классической, неоклассической и кейнсианской теорий риска.
6. Раскройте сущность основных функций риска.
7. Какие виды зон риска принято различать в экономической практике.

Тема 2 «Методы анализа рисков внешней и внутренней среды»

Анализ макроокружения PEST – анализом. Анализ риска конкуренции в отрасли. Анализ форм конкурентов. Анализ внутренней среды и её рисков (SWOT – анализ). SNW – анализ.

Контрольные вопросы:

1. Что представляют собой критические точки организации?
2. Какие критические точки существуют для российских предприятий?
3. Какие факторы влияют на установление пределов анализа финансовой среды организации?
4. Укажите способы определения информации.
5. С помощью каких способов отслеживается информация о финансовой среде организации?
6. Перечислите источники информации для анализа а) внешней среды; б) внутренней среды.

7. Какова цель оценки информации о финансовой среде организации?

8. Какова последовательность проведения анализа финансовой среды с помощью метода «использования знаний окружающей среды руководителями отдельных служб»?

9. Могут ли иррегулярные системы использоваться для определения возможных будущих событий?

10. Чем отличается метод STEP - анализа от метода SWOT – анализа.

Тема 3 «Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков»

Методологические основы анализа хозяйственного риска. Критерии оценки хозяйственных рисков. Показатели хозяйственного риска.

Контрольные вопросы:

1. С какой целью проводится оценка финансовых рисков.
2. Чем определяется риск в абсолютном и относительном выражении.
3. Какие показатели являются измерителями риска в соответствии с фундаментальным экономическим анализом.
5. Охарактеризуйте основные этапы процесса оценки риска.
6. Назовите основные методы количественной оценки рисков.
7. Какие методы оценки рисков относятся к группе качественных.

Тема 4 «Процесс управления предпринимательскими рисками»

Понятие инвестиционного риска. Ставки доходности рискованных активов. Чистая дисконтированная стоимость. Аннуитет и фонд погашения. Оценка рискованных инвестиций.

Контрольные вопросы:

1. Сформулируйте понятие политика управления рисками.
2. С учетом каких параметров определяется степень допустимого риска.
3. Что является объектом управления в системе управления риском.
4. Охарактеризуйте основные принципы управления рисками.

5. Назовите основные приемы, используемые в целях определения рисков компании.
6. Назовите основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
7. Какие приемы относятся к методам локализации рисков.
8. К какой группе методов управления рисками относится диверсификация.
9. Что понимается под хеджированием риска.
10. Как соотносятся стратегия и тактика риск-менеджмента.

Тема 5 «Управление компанией в условиях риска и неопределенности»

Этапы управления в условиях риска. Приемы, функции и издержки правления в условиях риска. План преодоления кризисных ситуаций. Пути разрешения неопределенности и риска. Достижение целевых ориентиров организации в условиях риска.

Контрольные вопросы:

1. Критерии, используемые при принятии решений в условиях неопределенности.
2. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска.
3. Характеристика основных методов снижения экономического риска.
4. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками.
5. Основные этапы управления предпринимательскими рисками.
6. Пути, формы и методы уменьшения и ликвидации потерь от рискованных решений.
7. Методы снижения предпринимательского риска: диверсификация, страхование, самострахование, хеджирование и др.
8. Методы устранения чрезмерного риска.

3. ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ СТУДЕНТОВ

Тест по разделу (теме) 1

1. Возможность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов в результате осуществления определённой производственной и финансовой политики называется:

- А) Рыночным риском;
- Б) Инвестиционным риском;
- В) Финансовым риском;
- Г) Коммерческим риском;
- Д) Предпринимательским риском;
- Е) Производственным риском.

2. Разновидность неопределённости, когда наступление событий вероятно и может быть определено, то есть в этом случае объективно существует возможность оценить вероятность событий, называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Ситуацией риска.

3. Возможность ненаступления каких-либо ожидаемых событий или возможность отклонения каких-либо величин от некоторых их (ожидаемых) значений называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Ситуацией риска.

4. Возможность отклонения характеристик экономического состояния объекта (предприятия или иной хозяйственной единицы) от ожидаемых (альтернативных) значений называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;

- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Ситуацией риска.

5. Ситуация неопределённости, когда вероятность событий и их последствий известна или может быть определена, но конечный желаемый результат всё же может отклониться от цели, называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Статистическим риска.

6. Первый постулат риска заключается в том, что:

- А) Следует различать риск и его меры;
- Б) Риск отражает решения, с помощью которых связывается время;
- В) Будущее не может быть известно в достаточной степени;
- Г) Свободного от риска поведения не существует;
- Д) Риск связан с оценками и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним;
- Е) Риск является катализатором при принятии экономических решений.

7. Объект-носитель риска – это:

- А) Математический признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события;
- Б) Свойства объекта, которые могут отражаться в натуральном или стоимостном выражении;
- В) Нематериальное свойство объекта;
- Г) Полная или частичная потеря свойств объекта;
- Д) Невозможность определить время или место возникновения события;;
- Е) Материальный объект или имущественный интерес.

8. К понятию ущербности следует отнести:

- А) Создание ситуации, которая в будущем может привести к убыткам;

Б) Негативные изменения во внешней среде, которые наносят реальный или потенциальный ущерб;

В) Объективно существующая возможность негативного воздействия на предприятие;

Г) Невозможность точного определения времени возникновения события;

Д) Ухудшение или потеря свойств объекта, которые могут выражаться в натуральном или стоимостном выражении;

Е) Недополучение дохода или прибыли.

9. Вероятность - это:

А) Система расчета рисков ситуаций;

Б) Числовая характеристика степени возможности появления какого-либо определённого события в тех или иных определённых, могущих повторяться неограниченное число раз условиях;

В) Отсутствие ошибок в статистических данных;

Г) Математический признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных.

Д) Возможность оказания влияния на рисковую ситуацию;

Е) Невозможно точно определить время возникновения событий.

10. К основным функциям предпринимательского риска относятся:

А) Распределительная функция;

Б) Защитная функция;

В) Контрольная функция;

Г) Стабилизирующая функция;

Д) Аналитическая функция;

Е) Регулирующая функция.

Тест по разделу (теме) 2

1. Верно ли утверждение, что процесс изучения влияния факторов внешней и внутренней среды на результативность осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью выявления текущих и перспективных особенностей её развития - это стратегический финансовый анализ:

А) Да;

Б) Нет.

2. Основными направлениями стратегического финансового анализа являются:

- А) Анализ бизнес-среды;
- Б) Анализ финансовой микросреды;
- В) Анализ внутренней финансовой среды;
- Г) Анализ финансовой среды предпринимательства;
- Д) Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия;
- Е) Анализ финансовой макросреды.

3. Верно ли утверждение, что SNW-анализ - это метод, используемый для исследования факторов только финансовой микросреды:

- А) Да;
- Б) Нет.

4. Опасности, трудности, ожидаемые проблемы, экономические спады относят к следующему элементу SWOT-матрицы:

- А) Преимущества;
- Б) Недостатки;
- В) Возможности;
- Г) Угрозы.

5. Верно ли утверждение, что система внутренних нормативов, регулирующих финансовое развитие предприятия - это система нормативно-регулирующих показателей:

- А) Да;
- Б) Нет.

6. Можно выделить следующие методы стратегического финансового анализа, применяемые для оценки финансовой макросреды:

- А) Сценарный анализ;
- Б) SWOT- анализ;
- В) PEST-анализ;
- Г) Портфельный анализ;
- Д) Интегральный анализ по модели Дюпон;
- Е) SNW-анализ.

7. Верно ли утверждение, что метод, используемый при отсутствии на предприятии необходимых данных, методик или квалифицированных специалистов - это экспертный анализ:

А) Да;

Б) Нет.

8. Верно ли утверждение, что SWOT-анализ - это метод, который используется для анализа только факторов финансовой макросреды:

А) Да;

Б) Нет.

9. Можно выделить следующие методы стратегического финансового анализа, применяемые для оценки финансовой микросреды:

А) Сценарный анализ;

Б) SWOT- анализ;

В) PEST-анализ;

Г) Портфельный анализ;

Д) Интегральный анализ по модели Дюпон;

Е) SNW-анализ.

10. Наличие ресурсов, выгодное расположение, достигнутый передовой опыт и высокие финансовые результаты относят к следующему элементу SWOT-матрицы:

А) Преимущества;

Б) Недостатки;

В) Возможности;

Г) Угрозы.

Тест по разделу (теме) 3

1. Возможность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов в результате осуществления определённой производственной и финансовой политики называется:

А) Рыночным риском;

Б) Инвестиционным риском;

В) Финансовым риском;

Г) Коммерческим риском;

Д) Предпринимательским риском;

Е) Производственным риском.

2. Разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено, то есть в этом случае

объективно существует возможность оценить вероятность событий, называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Ситуацией риска.

3. Возможность ненаступления каких-либо ожидаемых событий или возможность отклонения каких-либо величин от некоторых их (ожидаемых) значений называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Ситуацией риска.

4. Возможность отклонения характеристик экономического состояния объекта (предприятия или иной хозяйственной единицы) от ожидаемых (альтернативных) значений называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Ситуацией риска.

5. Ситуация неопределённости, когда вероятность событий и их последствий известна или может быть определена, но конечный желаемый результат всё же может отклониться от цели, называется:

- А) Динамическим риском;
- Б) Статическим риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Статистическим риском.

6. Первый постулат риска заключается в том, что:

- А) Следует различать риск и его меры;

Б) Риск отражает решения, с помощью которых связывается время;

В) Будущее не может быть известно в достаточной степени;

Г) Свободного от риска поведения не существует;

Д) Риск связан с оценками и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним;

Е) Риск является катализатором при принятии экономических решений.

7. Второй постулат риска заключается в том, что:

А) Акцентируя внимание на риске, можно забыть об опасностях;

Б) Принятое сейчас решение должно быть выполнено к определенному моменту в будущем, наступление которого не всегда возможно;

В) Оценки риска субъективны и зависят от социальных установок;

Г) Отказ от решения на основе наличия экономического риска несет риск

упущенной экономической выгоды при благоприятном исходе;

Д) Понятие риска определяется как мера, но проблема измерения – это не что иное, как то, что измеряется как риск;

Е) Свободного от риска поведения не существует.

8. Третий постулат риска заключается в том, что:

А) Следует различать риск и его меры;

Б) Риск отражает решения, с помощью которых связывается время;

В) Будущее не может быть известно в достаточной степени;

Г) Свободного от риска поведения не существует;

Д) Риск связан с оценками и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним;

Е) Риск является катализатором при принятии экономических решений.

9. К содержанию четвертого постулата риска не относится характеристика:

А) Следует различать риск и его меры;

Б) Возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека; 83

В) Нельзя начинать любое исследование без определения того, что исследуется;

Г) Понятие риска определяется как мера, но проблема измерения – это не что иное, как то, что измеряется как риск;

Д) Акцентирую внимание на опасности, можно забыть о тех выгодах, которые можно было бы достичь путем принятия рискованного решения;

Е) Конкретные угрозы причинения ущерба личности и бизнесу предпринимательства.

10. Объект-носитель риска – это:

А) Математический признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события;

Б) Свойства объекта, которые могут отражаться в натуральном или стоимостном выражении;

В) Нематериальное свойство объекта;

Г) Полная или частичная потеря свойств объекта;

Д) Невозможность определить время или место возникновения события;

Е) Материальный объект или имущественный интерес.

Тест по разделу (теме) 4

1. Наиболее распространенное отношение специалистов, в том числе менеджеров, к рискованной ситуации – это:

А) Расположенность к риску;

Б) Нерасположенность к риску;

В) Непринятие риска;

Г) Принятие риска;

Д) Целенаправленное отношение;

Е) Нецеленаправленное отношение.

2. Риск-менеджмент в широком смысле – это:

А) Наука;

Б) Методология;

В) Искусство;

Г) Специфическая дисциплина;

Д) Практические механизмы;

Е) Теория.

3. Методология, обладающая собственным понятийным аппаратом, классификацией и методом в области управления рисками – это:

- А) Управление рисками в широком смысле;
- Б) Управление рисками в узком смысле;
- В) Управление рисками как системный подход;
- Г) Управление рисками как процессный подход;
- Д) Управление рисками как теория;
- Е) Управление рисками как практика.

4. Риск-менеджмент как искусство, наука и специфическая дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации – это:

- А) Управление рисками как системный подход;
- Б) Управление рисками как процессный подход;
- В) Управление рисками в широком смысле;
- Г) Управление рисками в узком смысле;
- Д) Управление рисками как теория; 91
- Е) Управление рисками как практика.

5. Риск-менеджмент как практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению или исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации – это:

- А) Управление рисками как системный подход;
- Б) Управление рисками как процессный подход;
- В) Управление рисками в широком смысле;
- Г) Управление рисками в узком смысле;
- Д) Управление рисками как теория;
- Е) Управление рисками как практика.

6. Риск-менеджмент как сложная система, включающая управляемую и управляющую подсистемы – это:

- А) Управление рисками как системный подход;
- Б) Управление рисками как процессный подход;
- В) Управление рисками в широком смысле;
- Г) Управление рисками в узком смысле;
- Д) Управление рисками как теория;
- Е) Управление рисками как практика.

7. Риск-менеджмент как система включает две подсистемы:

- А) Подуправляемую подсистему;
- Б) Управляемую подсистему;

- В) Надуправляемую подсистему;
- Г) Управляющую подсистему;
- Д) Неуправляемую подсистему;
- Е) Риск-подсистему.

8. Управляемая подсистема риск-менеджмента – это:

А) Практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению и исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации;

Б) Совокупность объектов управления, в качестве которых выступают рискованные вложения средств организации и экономические отношения между предприятиями;

В) Искусство, наука и дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации;

Г) Характеристика предпочтений человека в ситуациях, связанных с риском;

Д) Наиболее распространенное отношение специалистов и менеджеров к рискованной ситуации;

Е) Совокупность субъектов управления.

9. Управляющая подсистема риск-менеджмента – это:

А) Практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению и исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации;

Б) Совокупность объектов управления, в качестве которых выступают рискованные вложения средств организации и экономические отношения между предприятиями;

В) Искусство, наука и дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации;

Г) Характеристика предпочтений человека в ситуациях, связанных с риском;

Д) Наиболее распространенное отношение специалистов и менеджеров к рискованной ситуации;

Е) Совокупность субъектов управления.

10. Главной целью системы риск-менеджмента является:

А) Процесс страхования рисков;

Б) Обеспечение функционирования предприятия в условиях неопределенности и риска;

В) Организация управления рисками;

Г) Координация службы риск-менеджмента;

- Д) Регулирование службы риск-менеджмента;
- Е) Стимулирование риск-менеджеров;
- Е) Выявление рисков.

Тест по разделу (теме) 5

1. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск – это:

- А) Метод управления рисками;
- Б) Способ управления рисками;
- В) Механизм управления рисками;
- Г) Инструмент управления рисками;
- Д) Методика управления рисками;
- Е) Практика управления рисками.

2. К недостаткам метода избежания риска можно отнести:

- А) Отказ от проведения хозяйственных операций;
- Б) Отказ от использования заемного капитала;
- В) Упущенную выгоду;
- Г) Разработку мер по снижению степени риска;
- Д) Создание запасов материальных ресурсов;
- Е) Самострахование.

3. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска – это:

- А) Уклонение от риска;
- Б) Избежание риска;
- В) Согласие на риск;
- Г) Снижение степени риска;
- Д) Перенос риска;
- Е) Принятие риска

4. К содержанию метода принятия риска можно отнести следующие высказывания:

А) Он предполагает оставление всего или части риска за предпринимателем;

Б) При данном методе ответственность за принятие риска и его последствий лежит на предпринимателе;

В) Предпринимателю необходимо создавать фонды денежных средств для покрытия возможных потерь;

Г) Фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет собственных средств;

Д) Фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет привлеченных средств;

Е) Данный метод представляет собой наиболее сложный инструмент экономической безопасности хозяйственной деятельности предприятия.

5. Альтернативными названиями метода принятия риска являются:

- А) Метод сохранения риска;
- Б) Метод резервирования риска;
- В) Метод снижения риска;
- Г) Метод уклонения от риска;
- Д) Метод замены риска;
- Е) Метод компенсации риска.

6. Основными формами управления рисками метода принятия риска являются:

А) Формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности

Б) Формирование системы страховых запасов по отдельным элементам оборотных активов;

В) Исключение из круга партнеров тех из них, которые являются сомнительными;

Г) Снижение доли заемного капитала в структуре капитала;

Д) Формирование резервного фонда субъектом экономики, создаваемого в соответствии с требованиями законодательства и устава субъекта экономики;

Е) Создание целевых резервных фондов в соответствии с уставом субъекта экономики и другими внутренними документами.

7. К содержанию группы методов снижения риска не относятся:

- А) Управление активами и пассивами;
- Б) Самострахование;
- В) Хеджирование;
- Г) Методы предотвращения;
- Д) Диверсификация;
- Е) Активный риск-менеджмент.

8. К группе методов переноса риска относятся:

- А) Страхование;
- Б) Диверсификация;
- В) Активный риск-менеджмент;
- Г) Лимитирование;
- Д) Локализация;
- Е) Гарантия.

9. Метод переноса риска можно по-другому назвать:

- А) Метод отказа от риска;
- Б) Метод снижения риска;
- В) Метод предупреждения риска;
- Г) Метод передачи риска;
- Д) Метод страхования риска;
- Е) Метод резервирования риска.

10. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом, является:

- А) Метод снижения риска;
- Б) Метод принятия риска;
- В) Метод резервирования риска;
- Г) Метод внутреннего страхования риска;
- Д) Метод переноса риска;
- Е) Метод трансферта риска.

4. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ

1. Управление рисками в банковской сфере
2. Управление рисками в страховых организациях
3. Минимизация налоговых рисков
4. Практика риск-менеджмента зарубежных компаний
5. Риск-менеджмент на крупных российских предприятиях
6. Модели риска на рынке ценных бумаг
7. Информационные риски на примере банковской сферы
8. Бизнес-инкубаторы как важнейшая форма поддержки предпринимательства
9. Страхование и управление рисками в разных странах
10. Страновой риск
11. Управление экологическими рисками
12. Логистические риски
13. Психологические риски
14. Оценка производственного (операционного) риска предприятия
15. Опасность природных и техногенных рисков в различных отраслях экономики
16. Риски в имущественном страховании
17. Виды потерь при наступлении рисков
18. Информационные технологии, применяемые при оценке рисков
19. Программные продукты, применяемые при управлении рисками
20. Наиболее значимые факторы макросреды предпринимательства
21. Предпринимательские риски в условиях современного этапа развития рыночных отношений в России.
22. Антикризисное управление как основа риск-менеджмента
23. Организация управления риском на предприятии
24. Затраты на риск
25. Источники финансирования риска
26. Структура затрат при различных методах управления риском
27. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления
28. Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском

29. Экономические критерии оценки эффективности управления риском
30. Анализ экономической эффективности страхования
31. Построение стратегии управления рисками промышленного предприятия
32. Управление инвестиционными рисками

Требования к оформлению рефератов

Поля: слева – 30 мм, справа – 10 мм; сверху, снизу – 20 мм.

Шрифт – Times New Roman, размер – 14, интервал – 1,5.

Структура работы:

1. Титульный лист (наименование учебного заведения, название кафедры, вид работы (реферат, контрольная), название темы, название учебной дисциплины, группа, исполнитель, город, год)

2. Оглавление работы

3. Введение

4. Основное содержание работы – раскрытие темы

5. Заключение (выводы, резюме)

6. Список использованной литературы

7. Приложение (при необходимости)

Во введении необходимо: обосновать актуальность выбранной темы, показать степень ее разработанности в литературе, указать цель и задачи работы, объект и предмет исследования. Объем введения должен быть не более 2 страниц.

В основной части работы, состоящей из нескольких параграфов (не более 2-3), излагается материал темы в соответствии с теми задачами, которые поставлены во введении.

В работе необходимо рассмотреть сущность и содержание предмета исследования, дать постановку проблемы, сравнить и обобщить точки зрения различных авторов по этой проблеме, привести данные исторического характера, показывающие изменения во времени подходов к решению проблемы.

Обязательным при подготовке реферата является наличие кратких выводов в конце работы и наличие ссылок на авторов, чьи материалы используются в работе.

Список использованных источников и литературы должен содержать не менее 5 источников.

Общий объем работы 10-15 стр.

5. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1 Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – 6-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2023. – 418 с.: ил., табл., схем. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710924> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05185-2. – Текст: электронный.

2 Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент: учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров; под общ. ред. Л. А. Латышевой. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2021. – 377 с. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700776> – Текст: электронный.

3 Петрученя, И. В. Управление рисками: учебное пособие / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова; Сибирский федеральный университет. – Красноярск: Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 168с.: ил. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705813> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7638-4516-7. – Текст: электронный.

4 Финансовый менеджмент: учебник / М. И. Ермилова, Н. В. Грызунова, М. Е. Косов, Ю. С. Церцейл. – Москва : Юнити-Дана, 2023. – 256с.: табл. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712620> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03679-3. – Текст: электронный.

5 Фомичев, А. Н. Исследование систем управления: учебник / А. Н. Фомичев. – 6-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2023. – 346 с.: схем. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710069> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05370-2. – Текст: электронный.

6 Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 10-е изд., перераб. – Москва: Дашков и К°, 2023. – 874 с.: табл., схем. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710894> – Библиогр.: с. 859-865. – ISBN 978-5-394-05397-9. – Текст: электронный.