

Министерство науки и высшего образования РФ
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»
Институт Экономики и Бизнеса

Вершинин Ю.Б.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОЦЕНКА РИСКОВ»**

для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения

Ульяновск, 2019

Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Оценка рисков» / составитель: Ю.Б. Вершинин. - Ульяновск: УлГУ, 2019., 35 с.

Настоящие методические указания предназначены для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения, изучающих дисциплину «Оценка рисков».

В работе приведены литература по дисциплине, основные темы курса и вопросы в рамках каждой темы, рекомендации по изучению теоретического материала, контрольные вопросы для самоконтроля, кейсы и тесты для самостоятельной работы.

Студентам заочной формы обучения следует использовать данные методические указания при самостоятельном изучении дисциплины. Студентам очной формы обучения они будут полезны при подготовке к практическим занятиям и к экзамену по данной дисциплине.

Методические указания рекомендованы к введению в образовательный процесс решением Ученого Совета ИЭиБ УлГУ (протокол № 221/07 от 21.03.2019 г.).

СОДЕРЖАНИЕ

1. Литература для изучения дисциплины.....	4
2. Тема 1. Содержание предпринимательской деятельности.....	4
3. Тема 2. Виды предпринимательской деятельности.....	7
4. Тема 3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.....	10
5. Тема 4. Теоретические основы рисков.....	14
6. Тема 5. Содержание анализа рисков.....	18
7. Тема 6. Оценка рисков.....	23
8. Тема 7. Организация управления рисками.....	27
9. Тема 8. Основные пути и методы снижения риска.....	29
10. Тема 9 Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами.....	32

1.ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 414 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/upravlenie-riskami-433253

2.Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 365 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/risk-menedzhment-432176

3.Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта: учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та. — 182 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-05843-7 (Издательство Юрайт). — ISBN 978-5-7996-1266-5 (Изд-во Урал. ун-та). — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/upravlenie-riskami-proekta-44167

2.МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Тема 1. Содержание предпринимательской деятельности.

Основные вопросы темы:

- 1.Сущность, цели, объекты и субъекты предпринимательства.
- 2.Предпринимательская среда и условия развития предпринимательской деятельности.
- 3.Основные принципы эффективного осуществления предпринимательской деятельности.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 темы следует изучить по учебнику на с. 72-95 [1]

Вопрос 2 изложен на с.72-95 [1]

Вопрос 3 изложен на с.72-95 [1]

Контрольные вопросы:

1. Расскажите о сущности предпринимательства?
2. Охарактеризуйте предпринимательскую среду?
3. Назовите условия развития предпринимательской деятельности.
4. Перечислите основные принципы эффективного осуществления предпринимательской деятельности.

Кейсы для самостоятельной работы:

Кейс №1. Разработайте собственную концепцию эволюция понятия риска, основываясь на информации о том, что:

- люди понятие риска достаточно долго не включали в свою культуру, несмотря на то, что опасность и неопределенность, как одни из ключевых причин возникновения риска, в той или иной степени преследовали человека с момента его появления на земле;
- история риска как фактора управляющего воздействия началась с того времени, когда человек смог включить понятие риска в свою культуру и своего отношения к будущему: прошлое и будущее, не вызывая особого интереса, полностью имплицированы в настоящем;

- в христианском учении не было концепции риска, так как проводником в будущее была воля единого Бога: будучи predetermined силой христианского учения, будущая жизнь оставалась тайной;
- в протестантской реформации понятия бережливости и воздержания, характерные для протестантской этики XIV века, говорили о том, что будущее – важнее настоящего;
- с изменением отношения к риску, выбору и решениям в эпоху Ренессанса и Реформации люди усвоили, что будущее столь же благоприятно, сколь и опасно, и что оно многое обещает, при этом фатально не predetermined;
- не только Ренессанс и Реформация кардинально изменили восприятие человеком будущего, что стало поворотным этапом в истории риска и риск-менеджмента.

Тесты для самостоятельной работы:

1) *Конкретные условия деятельности предпринимателей и хозяйствующих субъектов, формирующие их определённую, специфическую среду деятельности, можно охарактеризовать термином:*

- А) Финансовая среда предпринимательства;
- Б) Маркетинговая среда фирмы;
- В) Бизнес-среда предпринимательства;
- Г) Конкурентная среда предпринимательства;
- Д) Внешняя среда предпринимательства;
- Е) Деловая среда предпринимательства.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

2) *Бизнес-среда предпринимательства с точки зрения аналитического подхода – это совокупность:*

- А) Внешних факторов;
- Б) Отношений;
- В) Взаимосвязей;
- Г) Внутренних факторов;
- Д) Участников;
- Е) Объектов.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

3) *Бизнес-среда предпринимательства с точки зрения управленческого подхода – это совокупность:*

- А) Внешних факторов;
- Б) Отношений;
- В) Взаимосвязей;
- Г) Внутренних факторов;
- Д) Участников;
- Е) Объектов.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

4) *Разнообразные факторы внешней среды можно сгруппировать по следующим направлениям:*

- А) Рыночные факторы;
- Б) Внешние факторы;
- В) Национальные факторы;
- Г) Международные факторы;
- Д) Общеэкономические факторы;
- Е) Политические факторы.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

5) *Международные условия деятельности фирм включают:*

- А) Внешнеполитические факторы;
- Б) Стабильность международной политики;
- В) Международную конкуренцию;
- Г) Общеполитические факторы;
- Д) Общеэкономические факторы;
- Е) Демографические факторы.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

6) *Национальные условия деятельности фирм включают:*

- А) Внешнеполитические факторы;
- Б) Стабильность международной политики;
- В) Международную конкуренцию;
- Г) Политические факторы;
- Д) Экономические факторы;
- Е) Демографические факторы.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

7) *Рыночные условия деятельности фирм включают:*

- А) Международную конкуренцию;
- Б) Формы конкуренции;
- В) Научно-технические факторы;
- Г) Политические факторы;
- Д) Экономические факторы;
- Е) Психологию потребителей.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

8) *Совокупность агентов, действующих внутри предприятия, и их отношений, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности – это:*

- А) Финансовая среда предпринимательства;
- Б) Маркетинговая среда фирмы;
- В) Внутренняя среда предприятия;
- Г) Конкурентная среда предпринимательства;
- Д) Внешняя среда предприятия;
- Е) Деловая среда предпринимательства.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

9) *По мнению Г.И. Шепеленко, к основным группам факторов внутренней среды следует отнести:*

- А) Персонал и материальные ресурсы;
- Б) Ресурсы и их использование;
- В) Менеджмент и маркетинг;
- Г) Финансовый менеджмент и принципы деятельности;
- Д) Технику, технологии и НИОКР;
- Е) Маркетинговые стратегии и политика.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

10) *По мнению В.В. Ковалёва и О.Н. Волковой, к основным группам факторов внутренней среды можно отнести:*

- А) Персонал и материальные ресурсы;
- Б) Ресурсы и их использование;

- В) Менеджмент и маркетинг;
- Г) Финансовый менеджмент;
- Д) Технику, технологии и НИОКР;
- Е) Маркетинговые стратегии и политика.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

11) Основными характеристиками бизнес-среды предпринимательства являются:

- А) Сложность среды;
- Б) Неопределенность среды;
- В) Скорость среды;
- Г) Подвижность среды;
- Д) Взаимосвязанность факторов среды;
- Е) Взаимозависимость факторов среды.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

12) Микросреда включает в свой состав следующие субъекты экономики:

- А) Контактные аудитории;
- Б) Покупатели;
- В) Контрагенты;
- Г) Посредники;
- Д) Кредиторы;
- Е) Поставщики.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

Тема 2. Виды предпринимательской деятельности.

Основные вопросы темы:

- 1.Классификация предпринимательства.
- 2.Производственное предпринимательств.
- 3.Коммерческое предпринимательство.
- 4.Финансовое предпринимательство.
- 5.Консультационное предпринимательство.
- 6.Особенности предпринимательской деятельности малого предприятия.

Рекомендации по изучению темы:

- Вопрос 1 изложен на с.29-35 [1]
- Вопрос 2 изложен на с.29-40 [1]
- Вопрос 3 изложен на с.29-40 [1]
- Вопрос 4 изложен на с.29-40 [1]
- Вопрос 5 изложен на с.29-40 [1]
- Вопрос 6 изложен на с.35-40 [1]

Контрольные вопросы:

1. Перечислите основные классификационные признаки предпринимательства?
2. Охарактеризуйте производственное предпринимательство?
3. Назовите особенности малого предпринимательства?

Кейсы для самостоятельной работы:

Кейс 1

По завершении профессионального обучения вы имеете два возможных пути трудоустройства:

1. Устроиться на работу с уровнем оплаты труда в размере 15 тыс. руб. в месяц. В случае банкротства фирмы, вероятность которого составляет 5%, вы получаете выходное пособие в размере 30 тыс. руб.

2. Устроиться на работу на комиссионных началах, которая предусматривает доход в размере 5% от стоимости продаж. Вероятность годовой реализации в объеме 5000 тыс. руб. составляет 0,5; в объеме 3000 тыс. руб. – 0,3; в объеме 2000 тыс. руб. – 0,2;

Определить средний ожидаемый годовой доход и абсолютные и относительные показатели риска его получения по каждому варианту трудоустройства.

Обосновать выбор наиболее приемлемого для вас варианта трудоустройства.

Кейс 2

Владелец владеет автомобилем стоимостью 800 тыс. руб. Вероятность аварии или хищения автомобиля – 10%, величина ущерба от этого может достигать 60% стоимости автомобиля. Процентная ставка при страховании автомобиля на случай его аварии или хищения – 8%.

Оценить величину ожидаемых убытков владельца при наличии и отсутствии страхового полиса и обосновать целесообразность страхования автомобиля.

Кейс 3

Предприятие специализируется на производстве повседневной обуви, технико-экономические параметры которого таковы: головной объем производства — 40 тыс. пар; рентабельность продукции (по отношению к выручке от реализации) — 20 %; средняя оптово-отпускная цена — 2,0 тыс. р.

При обычных погодных условиях, вероятность которых около 0,7, обеспечен полный сбыт повседневной обуви, но при теплой, солнечной погоде емкость рынка сокращается примерно на 10 тыс. пар;

Спрос на модельную обувь в хорошую погоду возрастает пропорционально сокращению потребности в повседневной обуви, а в обычных условиях примерно вдвое ниже.

Предприятие решило диверсифицировать производство путем одновременного выпуска повседневной и модельной обуви. В соответствии с проектом диверсификация проводится в условиях сохранения прежних производственных мощностей (40 тыс. пар) - 35 тыс. пар повседневной и 5 тыс. пар модельной обуви. Средняя цена одной пары модельной обуви — 5,0 тыс. р. при 15 %-м уровне рентабельности.

Определить: абсолютные и относительные показатели финансовых результатов и риска по каждому из вариантов.

Обосновать целесообразность диверсификации производства как способа снижения риска.

Тесты для самостоятельной работы:

1) Основными характеристиками бизнес-среды предпринимательства являются:

- А) Сложность среды;
- Б) Неопределенность среды;
- В) Скорость среды;
- Г) Подвижность среды;
- Д) Взаимосвязанность факторов среды;
- Е) Взаимозависимость факторов среды.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

2) Микросреда включает в свой состав следующие субъекты экономики:

- А) Контактные аудитории;
- Б) Покупатели;
- В) Контрагенты;
- Г) Посредники;
- Д) Кредиторы;
- Е) Поставщики.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

3) Можно выделить следующие основные разновидности покупателей:

- А) Клиенты производственного рынка;
- Б) Клиенты потребительского рынка;
- В) Клиенты международного рынка;
- Г) Клиенты рынка промежуточных продавцов;
- Д) Клиенты рынка производителей;
- Е) Клиенты рынка государства.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

4) Можно выделить следующие основные разновидности конкурентов:

- А) Товарно-групповые конкуренты;
- Б) Товарно-родовые конкуренты;
- В) Товарно-видовые конкуренты;
- Г) Желания-конкуренты;
- Д) Марки-конкуренты;
- Е) Фирмы-конкуренты.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

5) Можно выделить следующие разновидности контактных аудиторий по характеру воздействия:

- А) Благотворные;
- Б) Благоприятные;
- В) Искусственные;
- Г) Искомые;
- Д) Нежелательные;
- Е) Негативные.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

6) Основными факторами правовой среды являются:

- А) Стандартизация и сертификация продукции;
- Б) Зависимость судопроизводства;
- В) Лоббированием определённых законопроектов;
- Г) Сепаратизм и свобода слова;
- Д) Выборы на различных уровнях власти;
- Е) Давление на страну других государств.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

7) Основными факторами природно-географической среды являются:

- А) Уровень загрязнённости природной среды;
- Б) Климатические условия страны или региона;
- В) Произошедшие техногенные катастрофы;
- Г) Близость к рынкам поставщиков и покупателей;
- Д) Наличие движения защитников природы;
- Е) Природные катаклизмы и бедствия.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

8) *Основными факторами демографической среды являются:*

- А) Миграционные процессы в стране;
- Б) Количество забастовок и протестов;
- В) Количество браков и разводов;
- Г) Уровень развития ЖКХ и здравоохранения;
- Д) Структура населения по уровню дохода;
- Е) Половозрастная структура населения.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

9) *Основными культурными ценностями или факторами культурной среды являются:*

- А) Отношение людей к самим себе;
- Б) Значимость работы для человека;
- В) Отношение человека к другим людям;
- Г) Значение профессии для человека;
- Д) Отношение людей к мирозданию;
- Е) Уверенность человека в себе.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

10) *Основными факторами политической среды являются:*

- А) Стандартизация и сертификация продукции;
- Б) Зависимость судопроизводства;
- В) Лоббированием определённых законопроектов;
- Г) Сепаратизм и свобода слова;
- Д) Выборы на различных уровнях власти;
- Е) Давление на страну других государств.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

Тема 3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности

Основные вопросы темы:

1. Предпринимательская идея и ее обоснование.
2. Технология принятия предпринимательских решений в условиях риска.
3. Принятие решений в условиях неопределенности.
4. Экономические методы принятия предпринимательских решений.

Рекомендации по изучению темы:

- Вопрос 1 изложен на с.14-42. [1]
- Вопрос 2 изложен на с.72-96 [1]
- Вопрос 3 изложен на с.96-130 [1]
- Вопрос 4 изложен на с.96-130 [1]

Контрольные вопросы:

1. Что такое предпринимательская идея?
2. Охарактеризуйте технологию принятия предпринимательских решений в условиях риска и неопределенности?
3. Перечислите методы принятия предпринимательских решений?

Кейсы для самостоятельной работы:

Кейс-дискуссия №1

Про риск существует два афоризма, когда крылатая фраза не лишена смысла: (1) «Кто не рискует, тот не пьёт шампанского»; (2) «Не рискует тот, кто ничего не делает». Любая хозяйственная операция сопряжена с финансовым риском.

Идентифицируйте, к каким формам управления факторами риска (активной, адаптивной, консервативной) принадлежит каждое из двух приведённых афоризмов про риск, если иметь в виду, что активная форма управления факторами риска означает максимальное использование имеющейся информации и средств управления для минимизации рисков, и управляющие воздействия определяют факторы и события хозяйственной жизни.

Адаптивная форма управления факторами риска строится на принципе выбора «меньшего из зол», на принципе приспособления (адаптации) к сложившейся обстановке и управляющие воздействия осуществляются в ходе хозяйственной операции: предотвращается лишь часть ущерба.

Консервативная форма управления факторами риска означает, что управляющие воздействия запаздывают, когда рисковое событие наступило необратимо, ущерб от него – неотвратим и этот ущерб «поглощается» хозяйствующим субъектом. В консервативном случае управление факторами риска направлено на локализацию ущерба, и нейтрализацию его влияния на другие события. Вопрос: можно ли считать, исходя из двух афоризмов про риск, что для хозяйствующего субъекта могут быть определены (с учетом собственных интересов) пределы допустимого, критического и катастрофических рисков.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте Ваше решение.

Тесты для самостоятельной работы:

1) Функция количества информации, которой располагает организация по поводу конкретного фактора, а также функция уверенности в данной информации, характеризуется понятием:

- А) Взаимосвязанность факторов среды;
- Б) Неопределённость среды;
- В) Сложность среды;
- Г) Подвижность среды;
- Д) Взаимозависимость среды;
- Е) Непредсказуемость среды.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

2) Неполное или недостаточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения – это:

- А) Случайность;
- Б) Непредсказуемость;
- В) Спонтанность;
- Г) Неопределённость;
- Д) Неясность;
- Е) Неточность.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

3) Невозможность точно определить время, а иногда и место возникновения события – это:

- А) Случайность;
- Б) Непредсказуемость;
- В) Спонтанность;
- Г) Неопределённость;

- Д) Неясность;
- Е) Неточность.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

4) *Случайность (непредсказуемость) – это:*

- А) Невозможность определить точно время возникновения события;
- Б) Невозможность точно определить место возникновения события;
- В) Невозможность точно определить полноту информации;
- Г) Невозможность точно определить достоверность информации;
- Д) Невозможность определить точно сроки реализации решений;
- Е) Невозможность точно определить длительность цикла.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

5) *Неопределённость в строгом смысле слова необходимо отличать от такого понятия, как:*

- А) Случайность;
- Б) Непредсказуемость;
- В) Спонтанность;
- Г) Неопределённость;
- Д) Неясность;
- Е) Неточность.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

6) *Основными причинами неопределённости в экономической сфере являются:*

- А) Свободы и разнообразия экономических отношений в условиях рыночной экономики;
- Б) Периодичность возникновения и проявления факторов;
- В) Случайность естественных и общественных явлений и процессов;
- Г) Равномерность расположения природных ресурсов и ограниченность их использования;
- Д) Однозначный характер научно-технического прогресса;
- Е) Совпадение противоборствующих тенденций и противоречивых интересов.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

7) *Основными причинами неопределённости в экономической сфере являются:*

- А) Свободы и однообразия экономических отношений в условиях рыночной экономики;
- Б) Последовательная устойчивость возникновения и проявления факторов во времени;
- В) Предсказуемость естественных и общественных явлений и процессов;
- Г) Неравномерность расположения природных ресурсов и ограниченность их использования;
- Д) Неоднозначный характер научно-технического прогресса;
- Е) Несовпадение противоборствующих тенденций и противоречивых интересов.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

8) *Действие фактора времени в экономике приводит, прежде всего, к:*

- А) стабильности;
- Б) случайности;
- В) неясности;
- Г) сложности;
- Д) непредсказуемости;
- Е) неопределённости.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

9) Наиболее негативное воздействие на определённость условий деятельности организации оказывают:

- А) Войны;
- Б) Противоборствующие тенденции;
- В) Противоречивые интересы;
- Г) Несовпадение интересов;
- Д) Недобросовестная конкуренция;
- Е) Нестабильность среды.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

10) Основными видами неопределённостей являются следующие:

- А) Экономическая и социальная неопределённость;
- Б) Природная и временная неопределённость;
- В) Неопределённость бизнес-среды;
- Г) Конфликтные ситуации;
- Д) Задачи с совпадающими интересами;
- Е) Многоаспектные задачи.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

11) Можно выделить следующие типы неопределённостей:

- А) Природная;
- Б) Измеримая;
- В) Экономическая;
- Г) Политическая;
- Д) Неизмеримая;
- Е) Временная.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

12) Измеримая неопределённость характеризуется термином:

- А) Неопределённость;
- Б) Риск;
- В) Вероятность;
- Г) Ущербность;
- Д) Непредсказуемость;
- Е) Неясность.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

13) Неизмеримая неопределённость характеризуется термином:

- А) Неопределённость;
- Б) Риск;
- В) Вероятность;
- Г) Ущербность;
- Д) Непредсказуемость;
- Е) Неясность.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

14) Характерными чертами неопределённости являются:

- А) Объективная сторона;
- Б) Субъективная сторона;
- В) Объективно-субъективная сторона;
- Г) Единичность ситуаций;
- Д) Множество ситуаций;

Е) Временность ситуаций.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

15) *Субъективно-объективной стороной существования неопределённости в экономической деятельности является:*

А) Принятие решений руководством организации, выбором определённых альтернатив;

Б) Единичность, индивидуальность и неповторимость ситуаций, когда нет информации о возможных последствиях;

В) Влияние психологических, нравственных, идеологических принципов и установок менеджеров;

Г) Условия рыночной экономики, когда бизнес – среда организации наиболее подвижна, сложна и непредсказуема;

Д) Принятие решений руководством фирмы в условиях действия фактора времени;

Е) Объективность принятия управленческих решений менеджерами фирмы.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

Тема 4. Теоретические основы рисков

Основные вопросы темы:

1. Теория развития рисков, первоначальные трактовки и теоретические аспекты.

2. Определение рисков и его стороны.

3. Количественные и качественные показатели риска, их преимущества и недостатки.

4. Неопределённость в экономической сфере деятельности, ее характеристики ит.д.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 изложен на с.41-66 [2]

Вопрос 2 изложен на с.101-154 [2]

Вопрос 3 изложен на с.154-159 [2]

Вопрос 4 изложен на с.154-213 [2]

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные этапы становления теории рисков?

2. Что такое риск и что значит природа риска?

3. Назовите основные показатели риска?

4. Охарактеризуйте показатели неопределенности?

5. Назовите основные классификационные признаки рисков?

Кейсы для самостоятельной работы:

Задание №1.

Разработайте собственную концепцию эволюции *понятия «риск-менеджмент»*, основываясь на информации о том, что:

- первые попытки научного исследования риска берут свои истоки с анализа азартных игр. Французские математики Блез Паскаль и Пьер де Ферма дали формальное математическое обоснование теории вероятностей на примере игры в кости (середина XVII века);

- появление выборочных и вероятностных методов являются основой всех аспектов управления риском и страхования. Англичанин Джон Граунт (John Graunt) опубликовали данные о рождаемости и смертности в Лондоне, полученные с использованием инновационного метода выборки (1662 г.);

- английский математик и астроном Эдмонд Галлей (Edmund Halley) в XVIII веке показал, как рассчитать стоимость страхового возмещения на основании данных об ожидаемой продолжительности жизни и возрасте страхователя;
- развитие теории вероятностей стало основным методологическим инструментом измерения риска на основе «Закона больших чисел» швейцарского математика Якоба Бернулли (1713 г.);
- французский математик Абрахам де Муавр ввёл понятие нормального распределения и построил концепцию среднеквадратического отклонения (1733 г.);
- Даниил Бернулли открыл понятие полезности, суть ее в необходимости учета при измерении риска не только вероятности, но и величины последствий (1738 г.);
- англичанин Френсис Гальтон открыл явление регрессии (1885 г.);
- в экономической теории актуализировались проблемы предпринимательского риска: Фрэнк Найт (1921 г., книга «Риск, неопределенность и прибыль»), Дж. Кейнс (1921 г. книга «Трактат о вероятности»);
- значительный вклад в развитие теории риска внесла теория принятия решений: Джон фон Нейман по праву считающийся одним из величайших математиков мира, в 1926 г. представил первую публикацию по теории игр и стратегии, в которой показал, что избежание потерь может являться более важной целью, чем сам выигрыш;
- американский математик Дж.-Ф. Нейман и австро-американский экономист О. Morgenstern («Теория игр и экономическое поведение») в 1944 году распространили математические категории на экономическую жизнь общества, вводя понятия оптимальных стратегий, максимизации ожидаемой полезности, доминирование в игре (на рынке), коалиционные соглашения, оказав влияние на развитие социальных наук в целом, математической статистики и экономической мысли, в частности в области практического использования теории вероятности и теории игр в экономике и в риск-менеджменте;
- в 1952 г. американский экономист Гарри Маковиц математически обосновал прямую зависимость, существующую между степенью риска и размером ожидаемой прибыли, и показал, что отклонения прибыли от ожидаемых значений можно сократить путем диверсификации инвестиций;
- в 1955 г. – официальное возникновение концепции «риск-менеджмента» на основе обоснования необходимости смещения приоритетов от страхования к управлению рисками, что проявилось в публикациях, центром которых стала Филадельфия (см. Russell «Gallagher Risk Management: A New Phase of Cost Control», The Harvard Business Review, 1956);
- в 1970 г. американские ученые Блэк и Шоулз опубликовали математическую модель расчета стоимости опциона, ставшую теоретической основой для оценки и управления рыночными рисками производных финансовых инструментов;
- в 1974 г. риск-менеджер из Швеции Густав Гамильтон описал цикл управления риском, в котором впервые была представлена взаимосвязь и взаимодействие ключевых элементов процесса риск-менеджмента;
- в 1975 - 1996 гг. - формирование профессиональных и общественных организаций, занимающихся вопросами риска («Сообщество страхования и управления риском», «Общество анализа риска» – 1980 г., «Лондонский институт управления риском» – 1986, «Всемирная ассоциация профессионалов в области риска» – 1996 г.);
- 1980-1990 гг. - разработка банком J.P. Morgan показателя стоимостной оценки риска – VAR (*Value at Risk*), получившего широкое признание у финансовых институтов и регулирующих органов;
- 1990-2000 гг.: появление и развитие концепции риск-менеджмента в рамках фирмы, предприятия (Enterprise Risk management): отход от фрагментированной модели (отдельные функциональные подразделения самостоятельно управляют своими специфическими рисками), эпизодической, ограниченной (рассмотрение прежде всего

страхуемых и финансовых рисков) к интегрированной (управление рисками координируется на высшем уровне управления, каждый сотрудник рассматривает риск-менеджмент как часть своей работы), непрерывной и расширенной модели (рассматриваются все риски);

- появление национальных стандартов по риск-менеджменту в Австралии в 1992 г., Канаде и Японии в 1997 г., Великобритании в 2001 г. В последующие годы национальные стандарты риск-менеджмента были введены Австрией, Новой Зеландией, Францией, Испанией, США, Канадой, Бразилией, Кореей, Швецией, Нидерландами, Сингапуром, Китаем, продвинутыми в риск-менеджменте странами. Введение «золотого стандарта» в 2009 г. ISO 31000:2009 по риск-менеджменту. Аналог в России: ГОСТ Р 31000:2009 «Менеджмент риска»).

Тесты для самостоятельной работы:

1) *Выявление рисков – аспект анализа рисков:*

- А) Количественный;
- Б) Качественный;
- В) Статистический;
- Г) Экономический;
- Д) Математический;
- Е) Субъективный.

Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

2) *Первым этапом идентификации рисков является:*

- А) Сбор информации;
- Б) Комплексный анализ рисков;
- В) Осмысление рисков;
- Г) Анализ причин возникновения рисков ситуаций;
- Д) Составление функциональной зависимости;
- Е) Установление взаимосвязей между рисками.

Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

3) *К основным методам выявления рисков относят:*

- А) Осмысление риска;
- Б) Опросный лист;
- В) Поточные диаграммы;
- Г) Инспекции;
- Д) Комплексный анализ рисков;
- Е) Организационные схемы.

Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

4) *Опросный лист – это:*

- А) Метод получения информации для целей выявления рисков;
- Б) Метод получения информации для оценки рисков;
- В) Графический метод получения информации;
- Г) Совокупность вопросов, описывающих объект изучения;
- Д) Метод получения информации для целей оценки рисков;
- Е) Формализованный метод получения информации.

Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

5) *Структурные диаграммы позволяют определить следующие формы внутреннего риска:*

- А) Дублирование;

- Б) Взаимозависимость;
 - В) Концентрация;
 - Г) Централизация;
 - Д) Зависимость;
 - Е) Координирование.
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

6) Карты потоков – это:

- А) Графический метод получения информации об отдельных технологических процессах;
 - Б) Один из методов получения информации для целей выявления рисков;
 - В) Разновидность структурных диаграмм;
 - Г) Один из методов измерения рисков;
 - Д) Один из методов получения информации для целей оценки рисков;
 - Е) Формализованный метод получения информации об отдельных технологических процессах.
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

7) Поточные диаграммы позволяют определить:

- А) Критические области производственного процесса;
 - Б) Особенности технологии производства продукции;
 - В) Масштабы потерь при том или ином инциденте;
 - Г) Характеристику и состояние особо опасных агрегатов;
 - Д) Возможные альтернативы развития производственного процесса;
 - Е) Подробности недавних происшествий.
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

8) Основные недостатки прямой инспекции:

- А) Отсутствие стимула для выявления рисков;
 - Б) Большие временные затраты;
 - В) Уменьшение ответственности и внимания управленческого персонала;
 - Г) Отсутствие возможности предусмотреть все возможные риски и их последствия;
 - Д) Отсутствие возможности выявления «узких мест»;
 - Е) Отсутствие возможности сравнения собственной оценки происходящего с мнениями экспертов.
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

9) Назовите основные варианты инспекций:

- А) Структурные инспекции;
 - Б) Поточные инспекции;
 - В) Неожиданные инспекции;
 - Г) Статистические инспекции;
 - Д) Управленческие инспекции;
 - Е) Инспекции заблаговременного извещения.
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

10) Схемы принятия решений в изучаемом хозяйствующем субъекте относятся к:

- А) Основным методам идентификации рисков;
- Б) Статистическим методам идентификации рисков;
- В) Финансовым методам идентификации рисков;
- Г) Управленческим методам идентификации рисков;
- Д) Дополнительным методам идентификации рисков;

Е) Вспомогательным методам идентификации рисков.
Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

11) Убытки, связанные с нанесением ущерба окружающей среде, включают в свой состав:

- А) Долговременные последствия проявления загрязнения окружающей среды;
 - Б) Ухудшение качества и выбытие из оборота природных ресурсов;
 - В) Очищение окружающей среды;
 - Г) Выплаченные компенсации за ухудшение качества жизни на загрязненных территориях;
 - Д) Планирование по улучшению окружающей среды;
 - Е) Прогнозирование ухудшения окружающей среды.
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

12) Ущерб, который включает расходы на лечение травмированных работников, оплату санаторно-курортного лечения – это:

- А) Нанесение вреда третьим лицам;
 - Б) Нанесение ущерба окружающей среде;
 - В) Ущерб жизни персонала;
 - Г) Убытки, связанные с лечением;
 - Д) Ущерб здоровью персонала;
 - Е) Вред населению
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

13) К основным видам потерь можно отнести:

- А) Материальные потери;
 - Б) Трудовые потери;
 - В) Экономические потери;
 - Г) Социальные потери;
 - Д) Финансовые потери;
 - Е) Технические потери.
- Почему «да» или почему «нет» - объясните и докажите.

Тема 5. Содержание анализа рисков.

Основные вопросы темы:

1. Изучить выраженный в наиболее общем виде процесс анализа риска, представленного как ряд последовательных событий.
2. Виды основных концепций анализа рисков.
3. Основные методы идентификации рисков, их преимущества и недостатки (фенологический метод, детерминистский метод, вероятностный метод, экспертный).
4. Различия по полноте и решаемым задачам анализа рисков (идентификация, оценивание и прогноз). Последовательность алгоритма анализа рисков и его основные критерии.

Рекомендации по изучению темы:

- Вопрос 1 изложен на с.96-132. [1]
- Вопрос 2 изложен на с.66-101 [2]
- Вопрос 3 изложен на с.101-154 [2]
- Вопрос 4 изложен на с.101-154 [2]

Контрольные вопросы:

1. Что включает в себя анализ рисков?
2. Назовите основные концепции анализа рисков?
3. Какие виды анализа рисков вы знаете?
4. Перечислите основные задачи анализа рисков?
5. Дайте алгоритм процесса анализа риска?

Кейсы для самостоятельной работы:

В представленной ниже в таблице обозначены 40 вариантов угроз экономической безопасности. Задание: проведите классификацию, идентификацию, операционализацию и верификацию содержания угроз согласно нумерации.

Например, незаконные и недоброжелательные) действия со стороны физических и юридических лиц, наносящие моральный и материальный ущерб фирме, предприятию, организации - вариант идентификацию, операционализации и верификации №1 может быть следующим: данные действия могут касаться антирекламы, подделки товарных знаков, угроз персоналу данной фирме, предприятию, организации, связанные с мерами уголовно-правового воздействия, применяемые к лицу, совершившему соответствующее [какое?] преступление [...]

№ п/п	Содержание угроз
1	незаконные и недоброжелательные действия со стороны физических и юридических лиц, наносящие моральный и материальный ущерб фирме, предприятию, организации
2	промышленный шпионаж
3	хищение материальных средств и ценностей лицами, не работающими на данном предприятии
4	хищение материальных средств и ценностей лицами, работающими на данном предприятии
5	незаконные действия конкурентов
6	вымогательства со стороны криминальных структур
7	вымогательства со стороны государственных структур
8	разглашение собственными сотрудниками конфиденциальной информации
9	низкая квалификация специалистов, разрабатывающих деловые документы (контракты)
10	внутрифирменное мошенничество
11	неэффективная работа службы экономической безопасности предприятия
12	неэффективная работа службы лиц, отвечающих за проверку контрагентов
13	возможность нанесения предприятию таких финансовых потерь, которые окажут негативное воздействие на его основные финансово-экономические показатели, на его деятельность в будущем и преодолеваются в течение длительных сроков времени
14	нанесение предприятию таких финансовых потерь, которые окажут негативное воздействие на его работу в будущем, что преодолеваются в течение длительных сроков времени
15	угрожает один человек (а не организационная группа)
16	угрозы сопровождаются физическим насилием
17	угрозы сопровождаются похищением работников
18	угрозы сопровождаются похищением руководителей
19	угрозы сопровождаются повреждением имущества предприятия
20	угрозы осуществляются организованной группой, выдвигающей конкретные требования и конкретные суммы
21	угрозы осуществляются с участием «квалифицированных криминальных специалистов»

22	отсутствуют реальные возможности приведения угрозы в исполнение
23	шантаж с целью получения конфиденциальной информации
24	шантаж с целью вымогательства
25	мошенничество
26	фальсификация финансовых документов
27	фальсификация финансовых валюты
28	кража денежных средств
29	изъятие конфиденциальных документов предприятия
30	несанкционированное подключение к информационной сети предприятия
31	повреждение зданий и помещений
32	повреждение систем связи
33	кража оборудования
34	подмена оборудования
35	деятельность организованных преступных группировок
36	простые способы защиты (путем выдворения лица, угрожающего персоналу, либо сдача его правоохранительным органам)
37	незаконные и недоброжелательные действия со стороны поставщиков, покупателей, партнеров по совместной работе, наносящие моральный и материальный ущерб предприятию
38	незаконные и недоброжелательные действия со стороны сотрудников предприятия, имеющих доступ к бланкам предприятия, платежным документам, отчетам, к компьютерной системе предприятия, сведениям, составляющим коммерческую тайну
39	угрозы, не приводящие к ухудшению финансово-экономических показателей предприятия
40	действие угроз связанных с недополучением выручки, прибыли, других доходов, которые предприятие получило бы при обычных условиях, если бы его права не были бы нарушены

Какие угрозы могут привести к резкому ухудшению финансово-экономических показателей предприятия, что может вызвать немедленное прекращение его деятельности либо наносят такой неповторимый вред, который приведет к этим же последствиям позднее. В каком случае происходит ликвидация предприятия?

Тесты для самостоятельной работы:

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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

3) *Возможность не наступления 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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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.
Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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.
Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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;
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.
Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

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.
Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

11) *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.
Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

12) *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.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

Тема 6. Оценка рисков.

Основные вопросы темы:

1. Методика выбора оптимального варианта показателя риска исходя из конкретной ситуации, показатели риска определяющие.
2. Основные критерии области применения методов оценки рисков (рассмотреть модель).
3. Методы, которые могут быть приемлемы для нахождения вероятностных финансовых потерь (дохода).
4. Процесс качественного анализа идентификации рисков и определения рисков, требующих быстрого реагирования.
5. Схемы зон риска (SWOT-анализ), количественный анализ с точки зрения системы физических, натуральных и условных единиц, зависимость выбора показателей от вида оцениваемого риска.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 изложен на с.333-456 [1]

Вопрос 2 изложен на с.333-387 [1]

Вопрос 3 изложен на с.356-387 [1]

Вопрос 4 изложен на с.333-456 [1]

Вопрос 5 изложен на с.137-180 [1]

Контрольные вопросы:

1. Какие методы оценки рисков используются на практике?
2. Назовите основные области применения методов оценки рисков?
3. Обоснуйте выбор метода оценки рисков?
4. В чем суть количественных и качественных оценок рисков?
5. Охарактеризуйте статистический метод оценки рисков и назовите область его применения?

Кейсы для самостоятельной работы:

Кейс 1.

Предприятие производит кондиционеры. Годовой объем их производства составляет 30 тыс. шт. при оптовой цене 15 тыс. руб., а общие затраты на производство и реализацию 400 млн. руб. В теплую погоду (вероятность – 0.4) обеспечен полный сбыт, в холодную погоду спрос сокращается на 20%. Для уменьшения финансовых потерь, связанных с погодными условиями, и стабилизации потока прибыли разработаны три варианта реорганизации фирмы:

1. Перейти на выпуск обогревателей на тех же производственных мощностях, полный сбыт которых обеспечен в холодную погоду; в теплую погоду реализация

обогревателей сокращается до 26 тыс. шт. Общие затраты на производство и реализацию должны составить 230 млн. руб. при цене 9 тыс. руб.

2. Обеспечить одновременный выпуск кондиционеров и обогревателей в равном количестве на тех же производственных мощностях. Общие затраты на производство и реализацию в этом случае составят 345 млн. руб.

3. Сохранить прежнюю специализацию, обеспечив выход продукции на мировой рынок. Дополнительные затраты, связанные с этим, составят 15 млн. руб., но в случае успеха новой маркетинговой стратегии (вероятность – 0,9) будет обеспечен полный сбыт кондиционеров независимо от погодных условий. В случае неудачи – сохранение прежних тенденций в реализации продукции.

Определить: абсолютные и относительные показатели финансовых результатов и риска по каждому из вариантов.

Обосновать экономически целесообразный вариант реорганизации фирмы.

Тесты для самостоятельной работы:

1) *Классификация предпринимательских рисков имеет своей целью:*

- А) Систематизировать разнообразие существующих экономических рисков;
- Б) Сортировать разнообразие существующих экономических рисков;
- В) Упорядочить разнообразие существующих экономических рисков;
- Г) Создать единую и взаимосвязанную систему рисков;
- Д) Создать общую и взаимосвязанную систему рисков;
- Е) Создать единую и целостную систему рисков.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

2) *В наиболее общем виде классификация - это:*

- А) Система, по которой что-нибудь классифицировано;
- Б) Система, по которой что-нибудь детализировано;
- В) Система, по которой что-нибудь систематизировано;
- Г) Разделено по группам, разрядам и классам;
- Д) Разделено по группам, взаимосвязям и источникам;
- Е) Разделено по группам, подгруппам и видам.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

3) *Классификация риска – это:*

- А) Научная система деления риска на однородные группы по определённому признаку;
- Б) Теоретическая система деления риска на однородные группы по определённому признаку;
- В) Практическая система деления риска на однородные группы по определённому признаку;
- Г) Упорядочение рисков по источникам неопределённости;
- Д) Упорядочению рисков по источникам непредсказуемости;
- Е) Упорядочению рисков по степени детализации и по точкам зрения в восприятии риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

4) *К основным принципам классификации рисков можно отнести следующие:*

- А) Целесообразно выделять такие характерные признаки этого явления, как источник риска;
- Б) Одна и та же рискованная ситуация может содержать различные риски;
- В) Рискованные ситуации рисков одной группы должны иметь детализацию одного порядка;
- Г) Рискованные ситуации рисков одной группы должны отвечать целям классификации;

- Д) Классификация должна проводиться с позиций системного подхода;
Е) Классификация рисков должна соответствовать конкретным целям.
Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

5) *Первая классификация предпринимательских рисков связана с таким видным экономистом, как:*

- А) Ф. Найт;
- Б) Дж. С. Милль;
- В) Дж. Кейнс;
- Г) А. Маршалл;
- Д) Н. Луман;
- Е) П. Самуэльсон.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

6) *В первой классификации предпринимательских рисков предполагалось выделение в экономической сфере таких рисков, как:*

- А) Риск предпринимателя;
- Б) Экономический риск;
- В) Риск кредитора;
- Г) Дефляционный риск;
- Д) Риск инфляции;
- Е) Финансовый риск.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

7) *Можно выделить следующие признаки классификации экономических рисков:*

- А) По отношению к покупательной способности валюты;
- Б) По сфере проявления;
- В) В зависимости от основной причины возникновения рисков;
- Г) По времени возникновения;
- Д) По регулярности возникновения;
- Е) По характеру последствий.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

8) *По характеру последствий различают следующие виды экономических рисков:*

- А) Прямые;
- Б) Катастрофические;
- В) Чистые;
- Г) Косвенные;
- Д) Минимальные;
- Е) Спекулятивные.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

9) *Чистые риски – это риски, которые:*

- А) Несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- Б) Практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- В) Связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
- Г) Связаны со стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- Д) Связаны с изменением условий инвестиций;
- Е) Связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

10) *Спекулятивные риски – это риски, которые:*

- А) Несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
 - Б) Практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
 - В) Связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
 - Г) Связаны со стихийными бедствиями, несчастными случаями;
 - Д) Связаны с изменением условий инвестиций;
 - Е) Связаны с недееспособностью руководителей предприятий.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

11) По сфере возникновения различают следующие виды экономических рисков:

- А) Инвестиционный;
- Б) Финансовый;
- В) Торговый;
- Г) Коммерческий;
- Д) Инновационный;
- Е) Производственный.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

12) Производственный риск - это риск, который связан с:

- А) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- Б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- В) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- Г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- Д) снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- Е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

13) Коммерческий риск - это риск, который связан с:

- А) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
 - Б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
 - В) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
 - Г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
 - Д) снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
 - Е) Связан с воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

14) Финансовый риск - это риск, который связан с:

- А) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- Б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- В) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- Г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- Д) снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- Е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

15) В зависимости от основной причины возникновения рисков различают следующие виды рисков:

- А) Торговые;
- Б) Коммерческие;
- В) Имущественные;
- Г) Финансовые;
- Д) Инвестиционные;
- Е) Экологические.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте свой ответ.

Тема 7. Организация управления рисками.

Основные вопросы темы:

1. Стратегии реагирования на риски.
2. Процессы анализ рисков и мониторинга.
3. Содержание метода передачи риска (эффективность, инструменты, условия передачи).
4. Риски предприятий в нестабильных политических, экономических и социальных условиях, систему принципов управления рисками.
5. Все вопросы, связанные с процессами управления рисками (планированием, мониторингом, идентификацией, организацией реагирования на риски, качественный и количественный анализ).

Рекомендации по изучению темы:

- Вопрос 1 изложен на с.154-213 [2]
- Вопрос 2 изложен на с.137-180 [1]
- Вопрос 3 изложен на с.180-205 [1]
- Вопрос 4 изложен на с.221-251 [1]
- Вопрос 5 изложен на с.221-251 [1]

Контрольные вопросы:

1. Какие существуют стратегии реагирования на появление угроз или рисков, способных оказать негативное влияние на достижение положительных результатов проекта?
2. Назовите механизмы и методы управления рисками?
3. Содержание метода передачи риска?
4. Какие исследования в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики позволяет сформировать систему принципов управления рисками?
5. Опишите вспомогательные процессы, оказывающие воздействие на внутреннюю и внешнюю среду предприятия?

Кейсы для самостоятельной работы:

Кейс 1. Предприниматель владеет имуществом стоимостью 2000 тыс. руб. и автомобилем стоимостью 600 тыс. руб. Вероятность порчи или хищения имущества составляет 5%. При этом величина ущерба может достигнуть половины его стоимости.

Вероятность аварии или хищения автомобиля – 15%, величина ущерба от этого может достигать 60% стоимости автомобиля. Процентная ставка при страховании автомобиля на случай его аварии или хищения – 8%, при страховании имущества – 3%.

Оценить величину ожидаемых убытков владельца при наличии и отсутствии страхового полиса. Какой из возможных вариантов предпочтительнее для владельца:

1. застраховать только имущество; застраховать только автомобиль;
2. застраховать имущество и автомобиль; не страховать ни имущество ни автомобиль.

Обосновать сделанный выбор сравнительными расчетами.

Тесты для самостоятельной работы:

- 1) *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;
 - Е) Управление рисками как практика.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

2) *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.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

3) *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.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

4) *Риск-менеджмент как динамичный процесс – 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.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

5) *Можно выделить следующие формы риск-менеджмента:*

- А) Пассивный подход;
- Б) Активный подход;
- В) Консервативный подход;
- Г) Традиционный подход;
- Д) Адаптивный подход;
- Е) Корпоративный подход.

б) *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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

7) *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

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

8) *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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

9) *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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

10) *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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

Тема 8. Основные пути и методы снижения риска.

Основные вопросы темы:

1. Основные методы и пути минимизации рисков (упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение, получение исчерпывающей информации о предстоящем выборе и результатах, учет рисков при финансировании проекта, проверка партнеров по бизнесу и условий заключения сделки).
2. Пути снижения риска приемлемые для той или иной рискованной ситуации, проанализировать собственную систему сбора и анализа информации о потенциальных или существующих контрагентах.
3. Процесс выбора методов управления рисками в зависимости от конкретной ситуации на предприятии (избежание риска; принятие риска на себя; передача риска; сокращение риска; страхование риска).
4. Виды контрактов, условия, способы передачи рисков.
5. Определение диверсификации, ее сущность, плюсы и минусы.

Рекомендации по изучению темы:

- Вопрос 1 изложен на с.221-333 [1]
- Вопрос 2 изложен на с.221-251 [1]
- Вопрос 3 изложен на с.251-332 [1]
- Вопрос 4 изложен на с.251-332 [1]
- Вопрос 5 изложен на с.251-332 [1]

Контрольные вопросы:

1. Назовите и охарактеризуйте основные пути снижения риска?
2. Что включает в себя внутрифирменные возможности снижения риска?
3. Назовите общие методические пути и средства снижения риска?
4. Перечислите основные предпринимательские сделки в зависимости от риска?
5. Что такое диверсификация и как она влияет на снижение риска?

Кейсы для самостоятельной работы:

Кейс 1.

Компания разрабатывает бизнес-проект геологической разведки нефти на определенной территории.

При проведении специального теста, показывающего шансы обнаружения нефти на этой территории, и успешного его результата вероятность найти нефть составляет 0,92. В случае отрицательного результата теста вероятность найти нефть составляет 0,25.

Проведение теста с вероятностью 0.52 прогнозирует нахождение нефти на данной территории. При отсутствии тестовых исследований вероятность найти нефть составляет 0,6. Компания рассматривает два пути реализации проекта:

- а) Проводить геологическую разведку нефти самой. Затраты на геологическую разведку нефти составляют 12,5 млн. дол., затраты на проведение тестовых исследований – 3 млн. дол. Ожидаемая прибыль в случае обнаружения нефти – 37,5 млн. дол.
- б) Продать права на разведку другой компании:
 - продажа права на разведку без проведения теста - 9 млн. дол.;
 - продажа права на разведку при отрицательном результате теста – 4,5 млн. дол.;
 - продажа права на разведку при положительном результате теста – 18,0 млн. дол.

Провести расчеты доходности и риска по каждому варианту реализации проекта, построить «дерево решений» и на этой основе обосновать выбор конкретного варианта реализации проекта.

Тесты для самостоятельной работы:

- 1) 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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

2) *К группе методов переноса риска относятся:*

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

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

3) *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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

4) *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.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

5) *К основным направлениям метода переноса риска можно отнести:*

- А) Заключение договора поручительства;
- Б) Передача рисков поставщикам сырья;
- В) Диверсификация риска;
- Г) Локализация последствий риска;
- Д) Хеджирование;
- Е) Диссипация рисков.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

6) *Метод, который осуществляется путем переноса хозяйственной деятельности, связанной с повышенным инвестиционным риском, в пределы небольшого дочернего субъекта экономики – это:*

- А) Диверсификация риска;
- Б) Распределение риска;
- В) Локализация риска;
- Г) Резервирование риска;
- Д) Внутреннее страхование риска;
- Е) Лимитирование риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

7) *Диверсификация риска предполагает:*

- А) Перераспределение риска во времени;
- Б) Перераспределение риска в пространстве;
- В) Снижение степени риска и потерь;
- Г) Перенос рискованной деятельности в пределы небольшого дочернего предприятия;
- Д) Нейтрализацию риска;
- Е) Передачу риска партнерам по отдельным хозяйственным операциям путем заключения контрактов.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

8) *Метода диверсификации риска можно по-другому назвать как:*

- А) Распределение риска;
- Б) Локализация риска;
- В) Перенос риска;
- Г) Трансферт риска;
- Д) Снижение степени риска;
- Е) Диссипация риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

9) *Диверсификация рисков в пространстве достигается следующими путями:*

- А) Перераспределением риска между участниками хозяйственного процесса;
- Б) Диверсификацией деятельности;
- В) Снижением степени риска;
- Г) Трансфертом риска;
- Д) Дробление рынка сбыта;
- Е) Дробление рынка поставщиков.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

Тема 9. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами

Основные вопросы темы:

1. Понятие бухгалтерского риска.
2. Управление бухгалтерскими рисками.
3. Международные и национальные стандарты учета сделок с производными финансовыми инструментами.
4. Понятие налогового риска. Управление налоговыми рисками.
5. Понятие юридического риска. Управление юридическими рисками.
6. Международное регулирование рынков производных финансовых инструментов.

Рекомендации по изучению темы:

- Вопрос 1 изложен на с.333-455 [2]
- Вопрос 2 изложен на с.333-455 [2]
- Вопрос 3 изложен на с.251-332 [1]
- Вопрос 4 изложен на с.258-273 [2]
- Вопрос 5 изложен на с.258-273 [2]
- Вопрос 6 изложен на с.288-324 [2]

Контрольные вопросы:

1. Назовите понятие налогового риска.
2. Перечислите основные принципы управление налоговыми рисками.
3. Охарактеризуйте методы управление юридическими рисками.

Кейсы для самостоятельной работы:

Кейс 1.

Владелец сбережений в размере 10 млн. руб. стоит перед проблемой выбора направлений его инвестирования:

- поместить сбережения в банк на депозитный счет, гарантирующий 20% годового дохода;

- инвестировать сбережения в фирму, занимающуюся разработкой и внедрением в производство инноваций. В случае успешной работы фирмы (вероятность – 0,9) инвесторы получают через три года дивиденды в размере 200% от стоимости вложенного капитала; в неблагоприятной ситуации инвесторы теряют весь вложенный капитал.

- купить дом с целью его последующей перепродажи. В случае значительного роста цен на недвижимость возможна продажа дома (вероятность – 0,7) возможна продажа дома за 15 млн. руб. При незначительном росте цен (вероятность – 0,3) владелец дома может его продать за 11 млн. руб.

- заняться торговым бизнесом, закупив на сбережения партию товара для реализации. В случае высокого спроса на товар (вероятность – 0,3) при 50% -ной торговой наценке. При умеренном спросе на товар (вероятность – 0,5) уровень торговой наценки составляет 40%. В случае низкого спроса на товар его реализация возможна только со скидкой 30% по отношению к закупочной цене.

- приобрести акции промышленного предприятия с целью получения дивидендов, которые при успешном развитии предприятия (вероятность – 0,8) могут составить 40% или отсутствие дивидендов в случае его неустойчивого финансового положения.

Определить ожидаемую прибыль и степень риска вложения капитала по каждому из рискованных активов.

Провести сравнительный анализ полученных результатов.

Построить уравнения бюджетной линии для всех вариантов рискованных инвестиций и выбрать уравнение с наиболее оптимальным соотношением дохода и риска.

На основе этого уравнения обосновать наиболее рациональное с вашей точки зрения распределение капитала между рискованным и безрисковым направлениями инвестирования.

Тесты для самостоятельной работы:

1) *Метод управления активами и пассивами состоит в том, что:*

А) Он имеет целью тщательно сбалансировать наличные средства;

Б) Его цель – свести к минимуму изменения в получаемом доходе и прибыли;

В) Он направлен на избежание чрезмерного риска путем динамического регулирования основных параметров вложения капитала;

Г) Он предполагает ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия;

Д) Он предполагает лимитирование риска;

Е) Он предполагает нейтрализацию риска через передачу части риска партнерам.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

2) *К действиям, принимаемым для уменьшения вероятности потерь и для минимизации их последствий, относятся:*

А) Упреждающие методы;

Б) Методы переноса риска;

В) Методы трансферта риска;

Г) Методы предотвращения или снижения рисков до приемлемого уровня;

Д) Методы снижения степени риска;

Е) Методы локализации риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

3) *Упреждающие методы управления рисками по-другому называются:*

А) Методы диверсификации риска;

Б) Методы диссипации риска;

В) Методы предотвращения или снижения рисков до приемлемого уровня;

Г) Методы снижения степени риска;

Д) Методы управления активами и пассивами;

Е) Методы локализации риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

4) *К основным направлениям предотвращения рисков относятся:*

А) Ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия;

Б) Механизм ограничения уровня риска;

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

Г) Оптимизация налогообложения;

Д) Формирование системы материальных и информационных резервов;

Е) Регулирование учетной и дивидендной политики организации.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

5) *Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска – это:*

А) Лимитирование риска;

Б) Регулирование риска;

В) Резервирование риска;

Г) Компенсация риска;

Д) Локализация риска;

Е) Трансферт риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

6) *Система внутреннего лимитирования риска включает следующие направления?*

А) Предельный размер заемных средств, используемых в предпринимательской деятельности;

Б) Удельный вес средств, идущих на формирование резервного фонда;

В) Минимальный размер активов в высоколиквидной форме;

Г) Максимальный размер товарного или потребительского кредита;

Д) Максимальный период отвлечения средств в дебиторскую задолженность;

Е) Минимальный размер целевого резервного фонда.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

7) *Система, позволяющая исключить риски проводимых операций в результате неблагоприятных изменений в будущем курса валют – это:*

А) Диверсификация;

Б) Хеджирование;

В) Лимитирование;

Г) Диссипация;

Д) Трансферт;

Е) Резервирование.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

8) *К основным способам хеджирования относятся:*

- А) Форвардные контракты;
- Б) Диверсификация портфеля акций;
- В) Опцион;
- Г) Фьючерсные контракты;
- Д) Своп;
- Е) Выпуск дополнительных облигаций.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

9) *К основным недостаткам страхования можно отнести:*

- А) Не всегда обеспечивается полная финансовая компенсация потерь;
- Б) Много средств отвлекается на формирование резервных фондов;
- В) Ограничивается возможность выбора альтернативного решения;
- Г) Утрачивается возможность управления внеоборотными средствами;
- Д) Имеется ряд практических проблем при осуществлении процесса страхования;
- Е) Риски переносятся на страховщика.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

10) *Гарантии – это метод управления рисками, который предполагает:*

- А) Предоставление субъекту экономики от контрагентов поручительств;
- Б) Предоставление субъекту экономики от контрагентов гарантийных писем третьих лиц;
- В) Предоставление субъекту экономики от контрагентов страхового полиса;
- В) Предоставление субъекту экономики от контрагентов договоров на поставку сырья;
- Г) Предоставление субъекту экономики от контрагентов контрактов;
- Д) Предоставление субъекту экономики от контрагентов залога;
- Е) Предоставление субъекту экономики от контрагентов денежных средств.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

11) *К основным методам согласия на риск относятся:*

- А) Формирование резервного фонда;
- Б) Локализация рисков;
- В) Перенос риска;
- Г) Снижение степени риска;
- Д) Самострахование;
- Е) Принятие риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.