

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.06.2026 12:56:28
Уникальный программный идентификатор:
24f866be2aca164840368cb73509e9531d605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Одобрена
24.11.2025 г.
протокол № 5
Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

Утверждена
Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования
16 декабря 2025 г.
протокол № 4
Председатель Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Теория риска и моделирование рисков
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Финансовые рынки и инвестиции
Форма обучения	очная
Год набора	2026
Разработана:	
Доцент, к.э.н.	
Львова М.И.	

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	6
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	10
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	10
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	11
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	11

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы магистратуры, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

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

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

является получение системных, структурированных базовых знаний по основам теории риска и отработка практических навыков в системе управления рисками в различных рискованных ситуациях

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов				3.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)		Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 1					
Зачет	72	20	20	52	2

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	

<p>ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ИД-1.ПК-3 Знать: Принципы формирования стоимости денег во времени; Принципы дисконтирования денежного потока; Принципы начисления сложных процентов; Принципы расчета приведенной и будущей стоимости; Принципы расчета доходности активов; Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования; Методику финансового анализа состояния клиента; Принципы портфельного управления инвестированием; Принципы подбора и распределения активов; Принципы соотношения риска и доходности; Понятия безрискового актива; Способы управления финансовыми рисками; Методы количественного и качественного анализа, финансовых показателей; Порядок и принципы составления финансовых планов; Методики и инструментарий финансового планирования; Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование).</p>
	<p>ИД-2.ПК-3 Уметь: Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля; Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; Использовать расчетные таблицы и калькуляторы; Оценивать затраты на проведение финансовых операций; Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля; Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента; Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов.</p>

ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ИД-3.ПК-3 Иметь практический опыт: Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском; Составление инвестиционного портфеля; Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах; Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков; Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом; Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов); Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента; Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Анализ финансового положения клиента; Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; Проведение стресс-тестов и сценарного анализа; Моделирование целевого портфеля клиента; Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля; Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; Определение и согласование правил информирования клиента; Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля; Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля; Составление прогноза денежного потока; Оптимизация финансового плана; Анализ использования заемных средств (кредитные продукты); Моделирование целевого портфеля; Презентация согласованных финансовых решений клиенту; Определение критериев взаимодействия с клиентом.
-----------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 1		13					
Тема 1.	Концептуальные основы конструирования финансового риска ПК-3	13			3	10	
Семестр 1		13					
Тема 2.	Условия неопределенности и риска при разработке решений ПК-3	13			3	10	
Семестр 1		14					
Тема 3.	Система управления риском в компании ПК-3	14			4	10	
Семестр 1		13					
Тема 4.	Методы управления рисками ПК-3	13			4	9	
Семестр 1		11					

Тема 5.	Программа управления риском в организации ПК-3	11			3	8	
Семестр 1		8					
Тема 6.	Международные стандарты управления рисками ПК-3	8			3	5	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-6	Тестирование	5 закрытых вопросов, по 4 варианта ответа в каждом	1 балл за 1 правильный ответ
Тема 1-6	Опрос по конкретным темам курса	Темы для опроса	Оценивается 50-100%
Тема 6	Практическое задание	Решение ситуационной задачи	Оценивается 50-100%
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
1 семестр (За)	Билеты к зачету	Два теоретических вопроса	Оценивается 50-100%

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 1. Концептуальные основы конструирования финансового риска ПК-3 Семинарское занятие. Концептуальные основы социального конструирования риска Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Концепции риска в современной социологии (У. Бек, Э. Гидденс, Н. Луман, Дж. Ритцер). 2. Восприятие риска 3. Формальная модель анализа риска
<p>Тема 2. Условия неопределенности и риска при разработке решений ПК-3 Семинарское занятие. Условия неопределенности и риска при разработке решений Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Природа риска. Структурные характеристики риска. 2. Причины неопределенности. 3. Информационная структура решений в экстремальных ситуациях.
<p>Тема 3. Система управления риском в компании ПК-3 Семинарское занятие. Система управления риском в организации Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Управление рисками как часть общего менеджмента. 2. Управление риском и стратегия развития организации. 3. Свойства системы управления риском. 4. Критерии оценки решения.
<p>Тема 4. Методы управления рисками ПК-3 План:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. 2. Основные принципы оценки риска: концепция приемлемого риска, пороговые значения риска, рисковый капитал. 3. Методы управления рисками: методы трансформации рисков, методы финансирования рисков. 4. Измерение риска: инженерный и модельный подходы. <p>Семинарское занятие. Методы управления рисками Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принципы визуализации рисков. 2. Основные принципы оценки риска 3. Методы управления рисками 4. Измерение риска: инженерный и модельный подходы
<p>Тема 5. Программа управления риском в организации ПК-3 Семинарское занятие. Программа управления риском в организации Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы УР. 2. Задачи и функциональные обязанности менеджера по управлению рисками.
<p>Тема 6. Международные стандарты управления рисками ПК-3 Семинарское занятие. Международные стандарты управления рисками Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Институциональная основа оценки риска и управления рисками. 2. Международные стандарты управления рисками. 3. Зарубежный опыт по установлению предельных уровней риска.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Концептуальные основы конструирования финансового риска ПК-3

От индустриального общества в общество риска (У. Бек). Производство и распределение рисков. Латентность рисков. Глобализация рисков. Риск на уровне социальных систем (Э.Гидденс). Доверие, риск и социальное действие. Риск и рациональность (Н. Луман). Компактизация риска (Дж. Ритцер). Концепция риска в социально-управленческом анализе. Восприятие риска. Формальная модель анализа риска. Компоненты процесса генерации риска. Модель анализа риска.

Тема 2. Условия неопределенности и риска при разработке решений ПК-3

Характеристики ситуации неопределенности. Информационная структура решений в экстремальных ситуациях.

Тема 3. Система управления риском в компании ПК-3

Цели и задачи системы управления риском. Ограничения системы. Управление риском как динамический процесс.

Теория полезности и ее использование для поиска решений в условиях неопределенности и риска. Критерии оценки решения. Применение механизма интуиции для разработки решений. Психология поведения руководителей в ситуациях риска

Тема 4. Методы управления рисками ПК-3

Методы управления рисками: методы трансформации рисков, методы финансирования рисков. Измерение риска: инженерный подход. Модельный подход. Восприятие риска: ранжирование. Сопоставление разных способов измерения риска. Установление стандартов

Тема 5. Программа управления риском в организации ПК-3

Последовательность применения процедур управления рисками. Возможные варианты принципов управления, обусловленные процедурами управления рисками. Формирование плана превентивных мероприятий. Задачи и функциональные обязанности менеджера по управлению рисками.

Тема 6. Международные стандарты управления рисками ПК-3

Институциональная основа оценки риска и управления рисками: рекомендации на основе примеров различных стран ЕС. Международные стандарты управления рисками. Зарубежный опыт по установлению предельных уровней риска.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Учебным планом не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Учебным планом не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Юрайт, 2024. - 365 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/536005>

3. Безденежных В.М., Авдийский В.И. Управление рисками организации: Теория методология и практика + eПриложение [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2024. - 338 – Режим доступа: <https://book.ru/book/954134>

4. Воронцовский А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2024. - 485 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/536576>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Microsoft Office 2016.Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020 Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к промежуточной аттестации

1. Финансовые риски. Виды и сущность.
2. Структурные характеристики финансового риска.
3. Особенности классификации рисков.
4. Классификация финансовых рисков по размеру или тяжести ущерба.
5. Управление финансовым риском.
6. Основные принципы управления финансовыми рисками.
7. Управление финансовыми рисками в структуре общего финансового менеджмента.
8. Основные системы управления финансовым риском.
9. Этапы идентификации и анализа рисков.
10. Концепция рискового капитала.
11. Методы уклонения от риска.
12. Методы сокращения риска.
13. Методы передачи риска.
14. Методы покрытия убытка на основе страхования.
15. Страхование коммерческих рисков.
16. Страхование биржевых и валютных рисков.
17. Экономическая теория страховых резервов.
18. Цели и оптимальные решения в страховании.
19. Риск – анализ основных видов предпринимательской деятельности.
20. Общая характеристика основных функций риска.
21. Общая характеристика внешней среды предпринимательства.
22. Эволюция взглядов на категорию «риск» и «неопределенность».
23. Риск и неопределенность: информационный и оценочный подход.
24. Факторы, определяющие представление о риске, варианты оценок предпринимательского риска.
25. Объективное и субъективное понимание финансового риска.
26. Объект и категории субъектов финансового риска.
27. Риск как экономическая категория. Модель реализации риска в бизнесе.
28. Классификация рисков на основе их структурных характеристик.
29. Специфические классификации рисков: финансовые, банковские и страховые риски.
30. Развитие взглядов на управление риском.
31. Понятие и свойства системы управления финансовыми рисками.
32. Цели, задачи и основные этапы управления финансовыми рисками.
33. Концепция приемлемого риска.
34. Диверсификация как метод снижения финансового риска.
35. Современные тенденции в выборе стратегий риск-менеджмента: статическая и динамическая концепция.
36. Качественные методы идентификации и анализа финансовых рисков.
37. Характеристика статистических методов анализа рисков.
38. Характеристика аналитических методов анализа рисков.
39. Биржевые риски: структура, определение уровня, критерии оценки.
40. Методы анализа процентных и кредитных рисков.
41. Инфляционный (дефляционный) риск и его влияние на предпринимательскую деятельность. Дисконтирование и риск.
42. Страхование транспортных и имущественных рисков.
43. Инвестиционная стратегия и риск.
44. Методы и технологии идентификации финансовых рисков.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену/зачету

Примерные практические задания к экзамену/зачету

Упражнение 1.1. Финансовый аналитик должен обосновать включение в портфель дополнительной ценной бумаги, выбрав одну из двух ценных бумаг, историческая доходность которых за последние 5 лет представлена ниже.

Доходность акции А, % 14,75 7,23 15,66 18,45 12,14

Доходность акции В, % 20,33 10,85 5,22 22,41 19,23

Упражнение 1.2. Посоветуйте инвестору, какой из двух инвестиционных проектов выбрать: проект А с вероятностью 0,6 принесет прибыль 15 млн рублей, и с вероятностью 0,4 принесет убытки в размере 5,5 млн рублей. Проект В с вероятностью 0,8 принесет прибыль 10 млн рублей, а с вероятностью 0,2 – потери 6 млн рублей.

Упражнение 1.3. Предприниматель решает, в какой бизнес выгоднее вложиться: заняться бытовой техникой или выйти на рынок телекоммуникаций. При выборе первой альтернативы, при прочих равных условиях, через год случайный конечный доход реализуется с равными шансами в интервале от 37 тыс. у. е. до 73 тыс. у. е. При выборе второй альтернативы – в интервале от 40 тыс. у. е. до 69 тыс. у. е. Какой вид бизнеса выберет предприниматель?

Упражнение 1.4. Доход для первой альтернативы принимается как случайный конечный экономический результат, значения которого с равными шансами реализуются в интервале от 100 до 250 тыс. у. е., а для второй – от 95 до 220 тыс. у. е. Оцените и сравните риски.

Упражнение 1.5. Управляющий оперирует портфелем, содержащим 1 актив. Доход с актива обычно имеет распределение со средним значением 20% и стандартным отклонением 30%. Текущая цена портфеля составляет 100 млн долларов. Необходимо ответить на несколько простых вопросов, касающихся вероятностного распределения цены портфеля на конец года:

1. Каков характер этого распределения?
2. Какова вероятность понести убыток более 20 млн долларов к концу года (т. е. какова вероятность, что в конце года цена окажется ниже 80 млн)?
3. Какой максимальный убыток можно понести к концу года с вероятностью 1%.

№ задания	Правильный ответ	Содержание задания	Компетенция
1.		<p>Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска 2. прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска 3. умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности 4. умение ликвидировать такие последствия 	ПК-3
2.		<p>Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. планирование деятельности по реализации рискованного проекта 2. сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска 3. выбор мер по минимизации или устранению последствий риска 4. организация службы управления рисками на предприятии 	ПК-3
3.		<p>Парадигма стоимости риска – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Value-at-Risk 2. Volume at Reduce 3. Volume at Resistance 4. Volume of Accepted Risk 	ПК-3
4.		<p>Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. нельзя рисковать многим ради малого 2. риск – дело благородное 3. нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие 4. при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска 	ПК-3
5.		<p>Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. спекулятивные 2. чистые 3. ретроспективные 4. любые 	ПК-3
6.		<p>Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. вертикальная регрессивная (обратная) интеграция 2. вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция 3. горизонтальная интеграция 4. круговая интеграция 	ПК-3
7.		<p>При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. нестрахового пула 	ПК-3

		<ul style="list-style-type: none"> 2. резервов 3. спонсора 4. государственной поддержки 	
8.		<p>Критерий пессимизма характеризуется выбором:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости 2. худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости 3. худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости 4. лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости 	ПК-3
9.		<p>Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск- менеджменте?</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. прогнозирование 2. нормирование 3. организация 4. регулирование 	ПК-3
10.		<p>Какие подходы выделяют при расчете VAR?</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. эмпирический 2. логический 3. оценочный 4. ранжирование 	ПК-3
11.		все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка	ПК-3
12.		изменчивость рыночного спроса	ПК-3
13.		риск опережения роста доходов темпом их обесценивания	ПК-3
14.		При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:	ПК-3
15.		Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:	ПК-3
16.		это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций	ПК-3
17.		Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:	ПК-3
18.		Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных перед стоящего моделирования инвестиционной программы носит название	ПК-3
19.		Метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий	ПК-3
20.		_____ риски – такие риски, в результате которых реализации предприятию грозит потеря прибыли	ПК-3
21.		Вид риска, к которому относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент	ПК-3

22.		Риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен	ПК-3
23.		Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?	ПК-3
24.		Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют	ПК-3
25.		Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием	ПК-3
26.		Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:	ПК-3
27.		Подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных техногенными катастрофами:	ПК-3
28.		Что является принципом действия механизма диверсификации риска	ПК-3
29.		Специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками	ПК-3
30.		Метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты	ПК-3
31.		В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются шкала, которая носит название ?	ПК-3
32.		Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?	ПК-3
33.		риск неоплаты задолженности дебитором	ПК-3
34.		Что определяет первая точка кривой риска	ПК-3
35.		Метод, используемый экспертами при оценке риска	ПК-3
36.		Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:	ПК-3
37.		Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:	ПК-3
38.		К каким методам управления риском относится прогнозирование внешней обстановки?	ПК-3
39.		риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка	ПК-3
40.		комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него	ПК-3