

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Управление рисками и угрозами экономической
безопасности»
для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

Ставрополь, 2026

Содержание

ВВЕДЕНИЕ

3

Практическое занятие по теме 1. Понятие и организационное обеспечение управления рисками

Практическое занятие по теме 2. Современные стандарты и подходы к управлению рисками

Практическое занятие по тем 3. Методы управления рисками

Практическое занятие по теме 4. Страхование как метод управления рисками

Практическое занятие по теме 5 Хеджирование

Практическое занятие по теме 6. Самострахование

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Целью дисциплины является формирование ОПК-2 и ПК-3, а также изучение методов управления рисками и угрозами экономической безопасности, применения полученных при этом знаний с целью принятия обоснованных управленческих решений в своей практической деятельности.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- формирование знаний о концептуальных основах управления рисками и угрозами; – формирование системного представления об основах методологии и терминологии управления рисками в системе экономической безопасности;
- умение осуществлять управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности;
- формирование теоретических знаний в области принятия управленческих решений и организации предупреждения правонарушений в экономической сфере

Практическое занятие по теме 1. Понятие и организационное обеспечение управления рисками и угрозами

Цель: сформировать знания о концептуальных основах управления рисками и угрозами и привить умения выбора оптимальной стратегии действий при принятии решений в ситуации неопределенности

Вопросы для собеседования

1. Место и значение управления рисками в системе управления экономической безопасностью
2. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками.
3. Принципы и правила управления рисками.
4. Критерии принятия решений в ситуации неопределенности.
5. Правила выбора оптимальной стратегии действий: правило максимин (критерий Вальда), правило максимакс (критерий Лапласа), правило минимакс (критерий Севиджа), критерий Гурвица.
6. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска.
7. Нормативное обеспечение деятельности по управлению рисками.
8. Информационное обеспечение управления рисками.
9. Документирование и отчетность по управлению рисками.

Практические задания

Задание 1. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. За единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. За единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. За единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. И менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

Задание 2. Инвестор принимает решение о строительстве крупного склада в некотором районе. инвестор действует в условиях неопределенности (информационной непрозрачности). Для формирования представления о ситуации на момент завершения строительства ему необходимо учесть цены, конкуренцию, соотношение предложения и спроса, курсы валют и многое другое. Статистические данные свидетельствуют о том, что одной из главных составляющих является место его расположения. Данную ситуацию можно представить в виде модели «игра с природой», где игрок А – инвестор, природа П – совокупность четырех состояний П1, П2, П3, П4 природы на момент завершения строительства. известны приближенные вероятности этих состояний

$q_1 = p(P_1) = 0,25$; $q_2 = p(P_2) = 0,25$; $q_3 = p(P_3) = 0,20$; $q_4 = p(P_4) = 0,30$.

Предположим, что игрок а располагает тремя чистыми стратегиями A_1, A_2, A_3 , представляющими собой выбор определенного места для постройки склада. Множество этих мест ограничено градостроительными решениями, дорожной ситуацией, стоимостью земли и т.д. инвестиционная привлекательность проекта определяется как процент прироста дохода по отношению к сумме капитальных вложений, оценка которых известна при каждой стратегии и каждом состоянии природы.

Эти данные представлены в следующей матрице выигрышей игрока А (см. таблицу ниже; в последней строке указаны вероятности состояний природы)

A_i	P_j			
	P_1	P_2	P_3	P_4
A_1	1	8	4	16
A_2	5	7	10	4
A_3	7	5	10	11
q_i	0.25	0.25	0.20	0.30

Инвестору предстоит выбрать участок земли так, чтобы наиболее эффективно использовать капиталовложения.

Задание 3. На предприятии рассматриваются три альтернативных варианта систем распределения продукции. В таблице представлены ожидаемые значения прибыли при разных вариантах распределения. известно, что спрос на продукцию может вырасти, снизиться и остаться прежним, но оценить вероятности сценариев изменения спроса невозможно. Необходимо выбрать вариант системы распределения на основе критериев принятия решений в условиях неопределенности.

Таблица-Ожидаемые значения прибыли

Вариант системы распределения	Прибыль при разных вариантах распределения , ден.ед			min	max
	Спрос снизится	Спрос не изменится	Спрос вырастет		
Вариант 1	0	3000	9000	0	9000
Вариант 2	-3000	2500	11000	-3000	11000
Вариант 3	-1000	0	7000	-1000	7000

Задание 4. Эксперты компании продавца определили с вероятностью 0,3 потери груза вследствие нестабильности политической обстановки в стране покупателя. Планируемый доход в размере 70 тыс. ден. ед., убытки – 120 тыс. ден. ед. Продавец нашел страховую компанию, которая готова оставить на своем удержании страховую сумму в размере 110 тыс. ден. ед., но требует высокую страховую премию – 28%.

Необходимо:

- 1) оценить целесообразность страхования;
- 2) определить среднюю ожидаемую прибыль поставки без страховки и поставки со страховкой.

Задание 5. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 50 000 у.е. Банк может одолжить ему эти деньги под 13% годовых или вложить в дело со 100-процентным возвратом суммы, но под 9% годовых. из прошлого опыта банкиру известно, что 6% таких клиентов ссуду не возвращают. Необходимо определить давать или нет деньги в долг. Решите задачу двумя способами: по таблице доходов и с использованием дерева решений.

Задание 6. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 40 000 у.е. Банк может одолжить ему эти деньги под 18% годовых или вложить в дело со 100-процентным возвратом суммы, но под 10% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 3% таких клиентов ссуду не возвращают. Необходимо определить: давать или не давать деньги в долг.

Задание 7. Рассматривается вопрос о выпуске нового товара на рынок. Вероятность успеха рекламной кампании оценивается в 0,6. В случае успешной рекламной кампании вероятность успешного выпуска нового товара на рынок составляет 0,8. В случае неудачи рекламной кампании вероятность успешного выпуска на рынок равна 0,2. Определить вероятность успешного выхода товара на рынок

Задание 8. Производственная линия оснащена автоматикой для выявления бракованных изделий. Было выявлено, что их доля составляет 4%. Если изделие бракованное, то автоматика определит его как бракованное в 80% случаев. Автоматика определяет хорошие детали как бракованные в 7% случаев. Изделие отнесено автоматикой к числу бракованных. Определить вероятность того, что изделие действительно бракованное.

Задание 9. Производственная линия оснащена автоматикой для выявления бракованных изделий. Было выявлено, что доля бракованных изделий составляет 7%. Если изделие бракованное, то автоматика определит его как бракованное в 90% случаев. Автоматика определяет хорошие детали как бракованные в 8% случаев. Изделие отнесено автоматикой к числу небракованных. Определить вероятность того, что изделие небракованное.

Задание 10. Фирма может принять решение о строительстве большого или маленького предприятия. Строительство крупного предприятия относительно дешевле, в случае если будет высокий спрос на производимые товары; мелкое предприятие можно расширить. Деятельность фирмы рассматривается в течение десяти лет, причем в случае строительства маленького предприятия, вопрос о расширении будет рассматриваться через два года. Спрос заранее неизвестен (высокий спрос $p = 0,8$, низкий спрос $p = 0,2$).

Строительство крупного предприятия – 4 млн ден. ед.,
строительство мелкого – 0,8 млн ден. ед.;
затраты на расширение – 2,8 млн ден. ед.;
крупное предприятие при высоком спросе дает доход 0,9 млн ден. ед. ежегодно, а при низком – 200 тыс. ден. ед.;
мелкое предприятие при высоком спросе – 200 тыс. ден. ед. ежегодно, при низком – 150 тыс. ден. ед.;
расширенное предприятие в случае высокого спроса приносит доход – 800 тыс. ден. ед. в год, и при низком спросе – 150 тыс. ден. ед.;
маленькое предприятие без расширения при высоком спросе на производимый продукт приносит в течение двух лет по 200 тыс. ден. ед. ежегодно, а в течение следующих восьми – по 180 тыс. ден. ед. используя дерево решений, сделать выбор (принять решение).

Определите эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах.

Определите ожидаемую стоимостную оценку наилучшего решения.

Задание 11. Годовой запас обуви для специализированного магазина нужно заказывать заранее. Каждая пара стоит 1300 рублей, продается за 1600 рублей и может быть продана на распродаже только за 500 рублей, если не будет реализована

до конца года. Рассматриваются следующие варианты заказа: 20, 30, 40 или 50 пар. Пусть известно, что в практике наблюдался спрос, представленный в таблице ниже.

Спрос на обувь

Спрос	20	25	30	35	45	45	50
Частота	10	30	15	25	10	5	5

Сформируйте матрицу прибылей (выигрышей) и матрицу упущенных возможностей (рисков).

Сколько пар обуви нужно заказывать, чтобы максимизировать ожидаемую прибыль? Используйте критерии максимина, минимаксного риска и максимума ожидаемой прибыли для принятия решения о величине заказа

Задание 12. На предприятии рассматриваются три альтернативных варианта систем распределения продукции. В таблице ниже представлены ожидаемые значения прибыли при разных вариантах распределения. известно, что спрос на продукцию может вырасти, снизиться и остаться прежним, но оценить вероятности сценариев изменения спроса невозможно.

Необходимо выбрать вариант системы распределения на основе критериев принятия решений в условиях неопределенности.

Таблица- Варианты распределения продукции

Вариант распределения	Прибыль при разных вариантах распределения , ден.ед		
	Спрос снизится	Спрос не изменится	Спрос вырастет
Вариант 1	5000	7000	8000
Вариант 2	-10000	5000	30000
Вариант 3	2000	0	20000

Задание 13. Предприниматель решает проблему: какого размера строить предприятие – маленькое, среднее или крупное. от маленького предприниматель ожидает прибыль 10 ден. ед. при плохом спросе, 15 – при среднем, 20 – 38 при хорошем. от среднего предприятия ожидается 18 ден. ед. прибыли при плохом спросе, 25 – при среднем, 30 – при хорошем. от крупного предприятия ожидается 20 ден. ед. прибыли при плохом спросе, 28 – при среднем, 35 – при хорошем.

Найдите выигрышные стратегии с использованием критерия Вальда, критерия Сэвиджа, критерия Гурвица (три разных варианта показателя оптимизма), критерия Лапласа

Задание 14. Пусть имеется возможность вложить деньги в три инвестиционных проекта: простой, специальный (обеспечивающий максимальную долго-срочную прибыль) и глобальный. Прибыль от инвестиции может измениться в зависимости от условий рынка.

Данную ситуацию можно представить в виде модели «игра с природой», где игрок А – инвестор, природа П – совокупность трех состояний П₁, П₂, П₃ природы на момент завершения строительства. известны приближенные вероятности этих состояний $q_1 = p(П_1) = 0,1$; $q_2 = p(П_2) = 0,5$; $q_3 = p(П_3) = 0,4$

A _i	П _j		
	П ₁	П ₂	П ₃
A ₁	1	6	4
A ₂	-8	10	17
A ₃	5	5	25
q _i	0.1	0.5	0.4

Представьте задачу в виде дерева решений.

Какой проект следует выбрать инвестору, чтобы наиболее эффективно использовать капиталовложения?

Задание 15. Эксперты компании продавца определили с вероятностью 0,25 потери груза вследствие нестабильности политической обстановки в стране покупателя. Планируемый доход в размере 80 тыс. ден. ед., убытки – 120 тыс. ден. ед. Продавец нашел страховую компанию, которая готова оставить на своем удержании страховую сумму в размере 130 тыс. ден. ед., но требует высокую страховую премию – 35%.

Необходимо:

- 1) оценить целесообразность страхования;
- 2) определить среднюю ожидаемую прибыль поставки без страховки и поставки со страховкой.

Задание 16. Эксперты компании продавца определили с вероятностью 0,15 потери груза вследствие нестабильности политической обстановки в стране

покупателя. Планируемый доход в размере 100 тыс. ден. ед., убытки – 150 тыс. ден. ед. Продавец нашел страховую компанию, которая готова оставить на своем удержании страховую сумму в размере 170 тыс. ден. ед., но требует высокую страховую премию – 40%.

Необходимо:

- 1) оценить целесообразность страхования;
- 2) определить среднюю ожидаемую прибыль поставки без страховки и поставки со страховкой

Задание 17. Инвестору необходимо вложить на фондовой бирже 10000 ден. ед. в акции одной из двух компаний: А или В. акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут неблагоприятными, сумма инвестиции может обесцениться на 20%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 15% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 5% – в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно познакомиться (а они всегда есть в изобилии в конце года), с вероятностью 60% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 40% – понижение котировок.

В какую компанию следует вложить деньги?

Задание 18. У предпринимателя имеется возможность вложить деньги либо в облигации под 6,5% годовых, которые продаются по номинальной цене, либо в специальные фонды, которые выплачивает лишь 1% дивидендов. Если существует вероятность инфляции, процентная ставка возрастает до 8,5%, и в этом случае номинальная стоимость облигаций увеличивается на 10%, а цена акций фонда – на 20%. Если прогнозируется спад, то процентная ставка снизится до 6%. При этих условиях ожидается, что номинальная стоимость облигаций поднимется на 5%, а цена акций фонда – на 20%. Если состояние экономики останется неизменным, цена акций фонда увеличится на 8%, а номинальная стоимость облигаций не изменится. Экономисты оценивают в 20% шансы наступления инфляции и в 15% – наступление спада. Ваше решение относительно инвестиций принимается с учетом экономических условий следующего года.

Необходимо:

- 1) представить данную задачу в виде дерева решений;
- 2) ответить на покупать акции фонда или облигации.

Задание 19. Используя критерий Гурвица, по исходным данным получения возможных доходов от предпринимательской деятельности определите наибольший доход при принятии одного из четырех решений, если удельные веса наименьшего и наибольшего доходов для каждого возможного решения равны соответственно 0,4 и 0,6

Таблица возможных доходов от предпринимательской деятельности

Возможные исходы (спрос в день	Возможные решения (число закупок)			
	1	2	3	4
1	30	10	-10	-30
2	30	60	40	20
3	30	60	90	70
4	30	60	90	120

Задание 20. Используя критерий Гурвица, по исходным данным получения возможных потерь от предпринимательской деятельности определите наименьшие убытки при принятии одного из четырех решений, если удельные веса наименьших и наибольших потерь для каждого возможного решения равны соответственно 0,4 и 0,6

Таблица возможных доходов от предпринимательской деятельности

Возможные исходы (спрос в день	Возможные решения (число закупок)			
	1	2	3	4
1	0	20	40	60
2	30	0	20	40
3	60	30	0	20
4	90	60	30	0

Практическое занятие по теме 2 Современные стандарты и подходы к управлению рисками

Цель: сформировать представление о современных стандартах и подходах к управлению рисками

Вопросы для собеседования

1. Системный и фрагментарный подходы в управлении рисками, активный, адаптивный, консервативный, интегрированный подходы.
2. Характеристика инструментов проектирования систем управления рисками.
3. Особенности системы управления рисками на предприятии.
4. Стандарты управления рисками: ISO, FERMA, COSO.
5. Взаимосвязь процессов управления рисками и обеспечения экономической безопасности в организации.

Практическое занятие по теме 3. Методы управления рисками

Цель: сформировать умения осуществлять управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности

Вопросы для собеседования

1. Классификация методов управления рисками (уклонение, локализация, диссипация, компенсация) и их характеристика.
2. Методы уклонения от рисков: отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов, страхование хозяйственных рисков, поиск гарантов.
3. Методы локализации рисков: создание венчурных предприятий, создание специализированных структур и подразделений для выполнения рискованных проектов.
4. Методы диссипации рисков: диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования, диверсификация сбыта и поставок, диверсификация инвестиций, распределение ответственности между участниками производства, распределение риска во времени.

5. Методы компенсации: стратегическое планирование деятельности, прогнозирование, мониторинг среды, создание системы резервов, активный целенаправленный маркетинг

Практические задания

Задание 1. По имеющимся данным о расходах за 7 дней оцените риск возникновения дефицита на складе с использованием линейной модели тренда.

t	1	2	3	4	5	6	7
y _t	20	31	29	24	18	26	18

Задание 2. По результатам наблюдений найдите оценку коэффициентов уравнения линейной регрессии

x	4	7	5	4	3
y	3	1	2	2	1

Задание 3. Имеются данные о розничном товарообороте во всех каналах реализации в регионе за последний год. По исходным данным изучите общую тенденцию розничного товарооборота региона. Найдите тренд, характеризующий динамику общего объема товарооборота

Месяц	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Величина товарооборота, ден. ед	4.4	4.9	5.7	7.2	6,9	7,2	7,3	7,8	7,7	7,8	6,3	8,1

Задание 4. Имеются данные об отправлении грузов железнодорожным транспортом в регионе. Проведите аналитическое выравнивание по прямой.

t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
y _t	124	118	133	132	130	125	124	121	118	121	110	110

Задание 5. Фирма провела рекламную кампанию. Через 10 недель фирма решила проанализировать эффективность этого вида рекламы, сопоставив недельные объемы продаж y с расходами на рекламу x. Предположим, что между переменными имеет место линейная зависимость. Определите выборочное уравнение линейной регрессии.

x	6	9	7	6	4	9	11	4	4	11
y	73	77	78	71	69	82	83	66	63	90

Задание 6. По имеющимся данным о расходах за 7 дней оцените риск возникновения дефицита на складе с использованием линейной модели тренда

t	1	2	3	4	5	3	7
y _t	10	14	17	16	10	15	9

Задание 7. По имеющимся данным о расходах за 10 дней оцените риск возникновения дефицита на складе с использованием линейной модели тренда.

t	1	2	3	4	5	3	7	8	9	10
y _t	23	26	21	29	18	15	12	15	17	22

Задание 8. По имеющимся данным о расходах за две недели оцените риск возникновения дефицита на складе с использованием линейной модели тренда.

t	1	2	3	4	5	3	7	8	9	10	11	12	13	14
y _t	5	6	3	9	3	10	11	5	6	4	8	7	3	12

Задание 9. Руководитель организации рассматривает варианты включения в систему управления

предприятием подсистемы риск-менеджмента. Дайте оценку различным моделям управления рисками, представленным на рис.

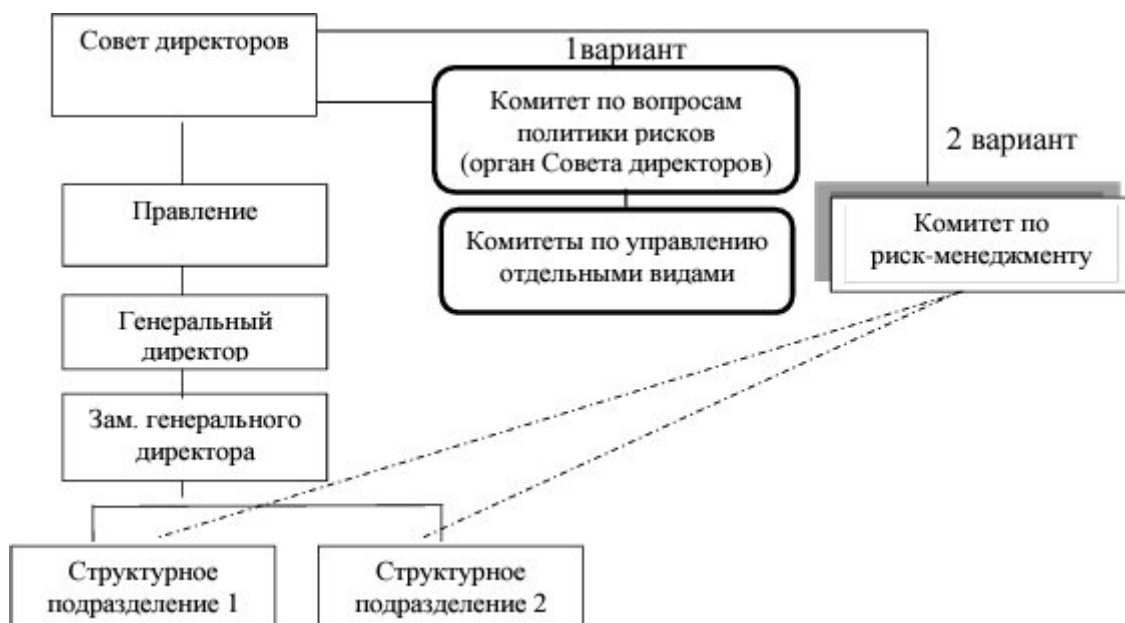


Рисунок -Варианты включения в систему управления предприятием подсистемы риск-менеджмента
Результаты сравнения оформите в таблице

Таблица - Сравнение вариантов структур управления рисками

	Вариант 1	Вариант 2
Концентрированная модель		
Распределенная модель		
Единоличное принятие решений		
Коллегиальное принятие решений		
Управление рисками осуществляется в подразделениях		
Комплексность подхода к управлению рисками		

Практическое занятие по теме 4. Страхование как метод управления рисками

Цель: сформировать умения осуществлять управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности применяя методу правления -страхование

Вопросы для собеседования

1. Страховые риски.
2. Виды страхования.
3. Методы страхования.
4. Хеджирование
5. Источники средств страховой компании.
6. Закономерности функционирования страховой компании.
7. Преимущества страхования.
8. Разработка программы страхования предприятия

Практические задания

Задание 1.Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара – огневых рисков. Балансовая стоимость имущества составила 500 млн. руб., а страховая сумма – 300 млн. руб. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 млн. руб. Размер тарифной ставки составляет 0,8 % страховой суммы.

Рассчитайте размер страхового взноса (страховой премии) и страхового возмещения.

Задание 2.Стоимость застрахованного объекта составляет 84000 тыс. руб., страховая

сумма – 33600 тыс. руб., убыток страхователя в результате повреждения объекта – 48400 тыс. руб.

Исчислите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задание 3. Определение ущерба по страхованию сельскохозяйственных культур.

Страховая компания заключила договор страхования урожая пшеницы страхователя.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 17 ц с га. Площадь посева – 220 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 250 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

Задание 4. Необходимо рассчитать экономический ущерб и страховое возмещение при страховании предприятия от простоев производства по независящим от него причинам на основе следующих данных: длительность простоя - 25 суток; ответственность наступает после пяти суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц - 500245 руб.; налогооблагаемая прибыль - 86 % от валовой прибыли; платежи по взятым обязательствам 115348 руб.; фонд оплаты труда административно - управленческого персонала (ФОТауп) и особо квалифицированных работников (ФОТ кв) - 753040 руб., или 32 % (d) от общего ФОТ; налоги, зависящие от ФОТ - 30 %; расходы по очистке территории после происшествия - 54573 руб., и временной аренде здания - 13770 руб. при расчете прямых потерь учитывается зарплата только работников I категории.

В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 12 % от нанесенного ущерба.

Задание 5. Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 1000 тыс. р. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 200 тыс. р. Для расчистки территории привлекались люди и техника и затраты составили 55 тыс. р. Сумма от сдачи металлолома после уборки территории 108 тыс. р. Цех не работал месяц: потеря прибыли за этот период составила 150 тыс. р.; затраты на восстановление цеха составили 1250 тыс. р.

Определите, чему равна сумма прямого убытка, сумма косвенного убытка и общая сумма убытка.

Задание 6. По статистике средняя за пять лет стоимость урожая n-й сельхоз. культуры составляет в сопоставимых ценах 32 тыс. р. с 1 га. Фермер застраховал урожай. По договору страхования ущерб возмещается в размере 70 %. Фактическая стоимость урожая с 1 га составила 29 тыс. р.

Чему будет равна сумма страхового возмещения?

Задание 7. Фермер посеял n-ую культуру на площади размером 400 га. Он заключил договор страхования исходя из статистической средней урожайности 16 ц с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70 % причиненного убытка при цене 7,7 тыс. р. за 1ц. Фактический урожай составил 14,8 ц с 1 га при той же цене.

Определите сумму ущерба и сумму страхового возмещения.

Задание 8. Страховая сумма составляет 100 тыс. р. Фактический ущерб составил:

- а) 0,8 тыс. р.;
- б) 1,7 тыс.р.

Определите сумму страхового возмещения и сумму ущерба, компенсируемую из собственных средств страхователя, если между предприятием и страховщиком был составлен

договор страхования, предусматривающий условную франшизу в размере 1,5 % от страховой суммы.

Задание 9. Имущество застраховано по системе пропорционального страхования на сумму 800 тыс. р., стоимость имущества по балансу 1 млн. р. В результате пожара имуществу был нанесен ущерб на сумму 500 тыс. р.

Чему будет равна величина страхового возмещения?

Задание 10. Здание застраховано по системе первого риска на сумму 800 тыс. р. Его балансовая стоимость составляет 1 млн. р. В результате аварии произошел взрыв и имуществу был нанесен ущерб на сумму 900 тыс. р.

В какой сумме будет выплачено страховое возмещение? Чему будет равен «второй риск»?

Задание 11. Заемщик по истечении срока кредитования не возвратил банку ни сумму основного долга, ни сумму процентов за пользование кредитом. Сумма кредита 10 млн. р. Срок кредитования 3 месяца. Процентная ставка составляет 18 % простых годовых. Кредит был застрахован. Ответственность страховщика по договору страхования 85 %.

Определите размер страхового возмещения, которое получит банк.

Задание 12. В январе предприниматель застраховался на случай простоев в хозяйственной деятельности. По договору страхования страховщик несет ответственность в размере 200 тыс. р., а также предусмотрена безусловная франшиза на сумму 50 тыс. р. В марте предприниматель приостановил свою деятельность из-за сбоя в электронной системе. Ремонт продолжался один месяц, и в это время его предприятие простаивало. За время простоя была начислена заработная плата работникам в размере 70 тыс. р. Страховые взносы и другие платежи составили 26,95 тыс. р., амортизация простаивающего оборудования начислена на сумму 100 тыс. р. За последний год среднемесячная выручка предприятия составила 500 тыс. р., а норма прибыли 5 %.

Определить сумму страхового возмещения, которую получит предприниматель.

Задание 13. Необходимо оценить эффективность страхования финансового риска предприятия. Исходные данные. Стоимость активов предприятия 800 тыс. р., ожидаемый уровень убытка по данному риску колеблется от 10 до 70 тыс. р. (средний размер 40 тыс. р.), размер страховой премии 50 тыс. р., страховое возмещение уплачивается в полном размере фактического убытка без франшизы, размер формируемого резервного фонда 50 тыс. р., рентабельность активов 10 %, рентабельность краткосрочных финансовых инвестиций в среднем 5 %, страховой период 1 год.

Задание 14. Страховая сумма застрахованных объектов (S) страховщика равна 250 тыс. руб., общая сумма страховых выплат (S_в) 37 тыс. руб., вероятность наступления страхового случая (p) 0,06, количество планируемых заключенных договоров страхования (n) 78. Доля нагрузки в страховом тарифе (f) равна 22 %, доля отчислений в гарантийные фонды (ГФ) и в фонды предупредительных мероприятий (ФПМ) соответственно равна 6 % и 2 %. Страховая организация, занимающаяся страхованием объектов в этом регионе, не имеет собственных статистических данных и использует статистические данные другой организации. Рассчитайте страховой тариф следуя алгоритма

1. Рассчитать основную часть нетто-тарифа
2. Определить размер рискованной надбавки нетто-тарифа
3. Рассчитать нетто-тариф, который является главным составляющим страхового тарифа
4. Рассчитать брутто-тариф
5. Сделать выводы.

Задание 15. Рассчитайте размер страхового тарифа (брутто-тарифа). Количество

заключенных договоров 1560 ед. Количество страховых случаев – 118 ед. Средняя страховая сумма по одному договору страхования – 96000 у. е. Среднее страховое возмещение – 57000 у. е. Число предполагаемых к заключению договоров страхования – 1840 ед. Коэффициент гарантий безопасности – 1,64. Максимально допустимый размер нагрузки – 15 %.

Задание 16. Рассчитайте брутто-тариф по страхованию остановки производства. Экспертная оценка вероятности наступления страхового случая – 0,08. Средняя страховая сумма – 25000 у. е. Среднее страховое возмещение при наступлении страхового случая – 13000 у. е., гарантия безопасности – 0,9984. Количество предполагаемых к заключению договоров страхования – 105. Доля нагрузки в структуре тарифа – 27 %.

Практическое занятие по теме 5. Хеджирование

Цель: сформировать умения реализовывать механизм хеджирования

Вопросы для собеседования

1. Форвардные и фьючерсные контракты
2. Хеджирование валютного риска с помощью свопа
3. Опционы
4. Модель хеджирования

Практические задания

Задание 1. Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 10 000 долл. через 3 месяца. Спот курс - 85 руб. за 1 долл., форвардный курс - 86,5 руб. за 1 долл. Цена исполнения валютного опциона call 86,5 руб., премия 3,0 коп. за 1 долл. Текущий курс через 3 мес. - 87,8 руб. за 1 долл.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования.
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции.
- 3) хеджирования с помощью опциона.

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

Задание 2. Хозяйствующий субъект предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Он покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок 3 месяца, курс опциона 90 р. за 1 долл., премия 1,93 р. за 1 долл.

Определите затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если

- а) курс валюты снизится до 99,5 р. за 1 долл.;
- б) курс валюты увеличится до 90,5 р. за 1 долл.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

Задание 3. Хозяйствующий субъект предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 11 500 евро. Он заключает форвардный контракт с параметрами: сумма 11 500 евро, срок 3 месяца, курс 104 р. за 1 евро.

Определите затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если а

- а) курс валюты снизится до 103,5 р. за 1 евро;
- б) курс валюты увеличится до 104,9 р. за 1 евро.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

Задание 4. Предприятие-поставщик меди хочет нейтрализовать риск снижения цен на рынке к моменту предполагаемой поставки товара. Согласно договору поставка будет осуществляться через 3 мес. по рыночной цене на медь, действующей на реальном рынке на дату поставки. В момент заключения договора текущая цена на медь составляет 52000 руб. за тонну и устраивает продавца, однако он опасается, что через 3 мес. цена на медь упадет, и он не получит планируемую прибыль. Продавец покупает пут-опцион на поставку меди по цене 52000 руб. за тонну с учетом суммы премии по опциону (1000 руб. за тонну). Возможны

три ситуации:

1) через 3 мес. рыночная цена меди составит 47000 руб. за тонну, пут-опцион будет исполнен;

2) через 3 мес. рыночная цена меди составит 55000 руб. за тонну, пут-опцион не будет исполняться;

3) через 3 мес. цена меди составит 52000 руб., но контракт на поставку товара на реальном рынке будет сорван из-за неплатежеспособности покупателя.

Определите совокупные прибыли и убытки в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.

Задание 5. Определите возможные действия предприятия, проведите необходимые расчеты, оцените возможность хеджирования покупкой с использованием фьючерсов и опционов для приведенных ниже данных.

Исходные данные: предприятие заключило контракт на поставку меди в объеме 500 кг в месяц. В результате роста цен на медь могут возрасти издержки. Оцените возможности хеджирования покупкой.

Таблица - Условия хеджирования

Дата	Текущая цена на реальном рынке	Цена фьючерса	Цена-страйк опциона	Размер премии по опциону
1 февраля (момент первой закупки)	36 500 руб за 1т	35 000 руб за 1т	35 000 руб за 1т	1 000 руб за 1т
1 марта (момент второй закупки)	38 000 руб за 1т			

Задание 6. Определите возможные действия предприятия, проведите необходимые расчеты, оцените возможность хеджирования покупкой с использованием фьючерсов и опционов для приведенных ниже данных.

Исходные данные: предприятие заключило контракт на поставку меди в объеме 500 кг в месяц. В результате роста цен на медь могут возрасти издержки.

Оцените возможности хеджирования покупкой

Дата	Текущая цена на реальном рынке	Цена фьючерса	Цена-страйк опциона	Размер премии по опциону
1 февраля (момент первой закупки)	36 500 руб за 1т	35 000 руб за 1т	34 500 руб за 1т	1 000 руб за 1т
1 марта (момент второй закупки)	38 000 руб за 1т			

Задание 7. Определите возможные действия предприятия, проведите необходимые расчеты, оцените возможность хеджирования покупкой с использованием фьючерсов и опционов для приведенных ниже данных.

Исходные данные: предприятие заключило контракт на поставку алюминия. Согласно договору поставка будет осуществляться через 2 мес. по рыночной цене на алюминий, действующей на реальном рынке на дату поставки. Оцените возможности хеджирования продажей

Дата	Текущая цена на реальном рынке	Цена фьючерса	Цена-страйк опциона	Размер премии по опциону
------	--------------------------------	---------------	---------------------	--------------------------

1 февраля (момент первой закупки)	36 500 руб за 1т	37 000 руб за 1т	37 500 руб за 1т	1 000 руб за 1т
		15		
1 марта (момент второй закупки)	38 000 руб за 1т			

Задание 8. Компания А заключила форвард на продажу 100 тонн нефти через 6 месяцев по 300 долларов за тонну по курсу на день поставки (нефть будет добыта компанией А через 6 месяцев). При этом в целях хеджирования валютной выручки компания А заключила форвард на продажу всей валютной выручки в долларах по курсу 29 рублей за доллар (по курсу на день заключения контракта). Себестоимость нефти для компании А составляет 70 000 рублей за тонну.

Рассчитайте налогооблагаемую прибыль от сделки, если через 6 месяцев курс доллара вырастет до 98 рублей за доллар.

Задание 9. Экспортер ожидает поступления суммы в 100 тыс. евро в ноябре. Сейчас август. Он принимает решение хеджировать поступление валюты с использованием фьючерсных контрактов на евро с поставкой в декабре в срочной секции биржи. Текущий валютный курс составляет 60,5 руб. за евро; текущая фьючерсная котировка по декабрьскому фьючерсу 60,8 руб. за евро.

Какой вид хеджирования (короткое или длинное) в данном случае используется? Определить результаты хеджирования, если к моменту поступления валютной выручки курс евро понизится до 60,1 руб. за евро; а фьючерсная котировка к этому времени составит 60,2 руб. за евро. Единица фьючерсного контракта на бирже 10 000 евро. Коэффициент хеджирования принять равным 1.

Какое количество контрактов должен был использовать хеджер, если бы хотел осуществить «идеальный» хедж?

Задание 10. Определите эффективность подстраховки от ценовых рисков с помощью хеджирования и опционов на примере действий производителя меди. Исходные данные: целевая цена производителя меди, при которой он покрывает свои издержки производства и получает среднюю прибыль, составляет 2600 долл. за 1 тонну, текущая биржевая котировка, по которой можно продать биржевой контракт и заключить опционную сделку, – 2700 долл., а премия (цена опциона) – 100 долл. Предположим, что предприятие находится на реконструкции либо планирует ввести новые мощности, в связи с чем продукция поступит на рынок только через несколько месяцев. К этому времени цены могут понизиться, и предприятие вместо прибыли понесет убытки. Чтобы застраховаться от такого неблагоприятного случая, производитель меди может:

- 1) продать фьючерсный контракт;
- 2) продать опцион на покупку;
- 3) купить опцион на продажу.

Результаты всех операций сведите в таблицу, поясните полученные результаты и выберите наиболее эффективный, с Вашей точки зрения, вариант подстраховки.

Таблица - Сравнительная эффективность подстраховки от ценовых рисков разными способами хеджирования

Цена на медь в момент продажи товара, ликвидации ФК и истечения срока действия	Продажа меди без хеджирования	Классическое хеджирование с помощью ФК	Хеджирование путем продажи опциона на покупку	Хеджирование путем покупки опциона на продажу

опциона				
2400				
2500				
2600				
2700		16		
2800				
2900				
3000				

Задание 11. Сравните два опциона на покупку: у одного базисная цена 100 долл. при текущей цене 105 долл.; у другого базисная цена 82 долл. при текущей цене 95 долл. При прочих равных условиях, у какого будет выше премия?

Задание 12. Инвестор продал опцион на серебро по базисной цене 6,5 долл./унц. с премией 0,50 долл.

Каков будет результат, если к истечению срока цены составят:

Фьючерсная цена	Опцион на покупку	Опцион на продажу
5,0		
5,5		
6,0		
6,5		
7,0		

Задание 13. Куплен 1 опцион put. Цена страйк — 15 000. Премия — 750. Продано 3 опциона put. Цена страйк — 14 000. Премия — 380.

Определите прибыль или убыток, если на дату исполнения цена базового актива будет равна 13 000?

Задание 14. 22 декабря куплен put-опцион на продажу 10000 канадских долларов по курсу 49,7751 руб./долл. с исполнением через 1 мес. Размер премии 3 руб./долл. Определите действия владельца опциона, прибыли (убытки) по опциону при его исполнении на дату экспирации

Тема 6. Самострахование

Цель: сформировать умения осуществлять управление финансовыми рисками посредством самострахования

Вопросы для собеседования

1. Формирование фонда риска.
2. Преимущества и недостатки самострахования.
3. Кэптивные страховые компании (причины, цели создания, преимущества, недостатки и типы кэптивных страховых компаний), другие методы самострахования

Практические задания

Задание 1 На мясокомбинате была проведена оценка хозяйственного риска и определены наиболее опасные факторы риска, по которым разработана программа по управлению. В соответствии

с данной программой при управлении риском несвоевременной оплаты отгруженной продукции существует два альтернативных метода управления: самострахование и страхование. Руководство предприятия стоит перед выбором, какой метод управления риском выбрать. Рассмотрев возможности применения альтернативных методов управления в трех возможных ситуациях 1, 2.1 и 2.2, специалисты предприятия рассчитали сумму приведенных затрат предприятия при самостраховании ($C_{сам}$) и страховании ($C_{стр}$) (таблица 1). В целях упрощения расчета значения приведенных затрат учитываются с отрицательным знаком. Коэффициент пессимизма равен 0,5. По результатам экспертных оценок получены следующие значения вероятностей возникновения состояний природы: $p(P1) = 0,2$; $p(P2.1) = 0,4$; $p(P2.2) = 0,4$.

Таблица 1-Матрица приведенных затрат для выбора способов снижения риска

C _i	П _j		
	П ₁	П _{2.1}	П _{2.2}
C _{сам}	-15	-23	-860
C _{стр}	-10	-17	-405

Проведите анализ способов снижения риска

Сделайте выводы.

Задание 2. По состоянию на 31 декабря отчетного года компания провела инвентаризацию дебиторской задолженности по расчетам с покупателями за отгруженные ранее товары. В результате были выявлены следующие суммы сомнительной задолженности: со сроком возникновения до 45 календарных дней — 100 тыс.руб.; со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней включительно — 400 тыс.руб.; со сроком возникновения свыше 90 календарных дней — 800 тыс.руб.

Выручка компании за отчетный год составила 8 млнруб. (без учета НДС), компания определяет доходы и расходы в налоговом учете методом начисления.

Какую максимальную сумму резерва по сомнительным долгам вправе со-здать компания для целей налогообложения?

Задание 3. ООО «Карусель» создает резерв по сомнительным долгам. 12 января отчетного года компания отгрузила товар покупателю, который должен был его оплатить в течение 7 календарных дней со дня отгрузки. Однако на 31 марта отчетного года оплату компания так и не получила. Сумма задолженности составляет 100 тыс.руб. Задолженность не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. В каком размере следует включить эту задолженность в сумму резерва по сомнительным долгам?

Задание 4. Годовая смета расходов на ремонт основных средств — 3000 тыс. руб. Среднегодовая стоимость ремонтов основных средств за предыдущие 3 года — 1800 тыс. руб. Остаточная стоимость основных средств — 120000 тыс. руб.

Определите сумму резерва на ремонт основных средств.

1. Перечень основной литературы:

1. Канев В.С. Теоретические основы управления рисками : Учебное пособие / Сиб. гос. ун-т телекоммуникаций и информатики. – Новосибирск, 2020. – 128 с

2. Черняева С. Н. Управление рисками. Практикум [Текст] : учеб. пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова; Воронеж. гос. ун-т инж. технол. - Воронеж: ВГУИТ, 2022. – 90 с

2. Перечень дополнительной литературы:

1. Марченко Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : учебное пособие / Б.И. Марченко ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2019. – 122 с. ISBN 978-5- 9275-3124-0

2 Касаткин Б. П. Концептуальные основы и практика управления рисками в промышленном предпринимательстве: монография/ Б. П. Касаткин. – СПб.: ФГБОУВО «СПбГУПТД», 2020. – 200 с. ISBN 978-5-7937-1818-9

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации и проведению самостоятельной работы
по дисциплине «Управление рисками и угрозами
экономической безопасности»

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности"

Методические указания по дисциплине «Управление рисками и угрозами экономической безопасности» содержат задания для студентов, необходимые для организации самостоятельной работы.

Проработка предложенных заданий позволит студентам приобрести необходимые знания в области изучаемой дисциплины.

Предназначены для студентов по специальности 38.05.01
Экономическая безопасность специализация "Экономико-правовое
обеспечение экономической безопасности"

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К

ЭКЗАМЕНУ

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины, содержанием программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Целью дисциплины является изучение видов рисков и угроз экономической безопасности, теоретических и методических основ их оценки, и применения полученных при этом знаний с целью принятия обоснованных управленческих решений в своей практической деятельности. Задачи дисциплины:

- формирование системы качественных и количественных критериев оценки рисков и угроз экономической безопасности, -индикаторов порогового или критического состояния экономической безопасности на уровне государства, региона, отрасли или отдельного хозяйствующего субъекта;
- овладение профессиональной терминологией в сфере идентификации, анализа и оценки рисков и угроз экономической безопасности, принятия решений в условиях риска и неопределенности;
- изучение классификации рисков и угроз экономической безопасности;
- рассмотрение факторов, влияющих на риски и угрозы экономической безопасности;
- ознакомление с основными положениями современной теории рисков
- освоение методов количественной и качественной оценки рисков и угроз экономической безопасности;
- изучение существующих методов управления рисками и угрозами в экономической безопасности. В результате освоения данной дисциплины формируются следующие компетенции ОПК-2 и ПК-3.

Самостоятельная работа по дисциплине «Управление рисками и угрозами экономической безопасности» выполняется с целью получения и закрепления знаний, приобретенных при изучении теоретического материала.

-
-

- 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА

Изучение любого раздела или темы следует начинать с ознакомления с вопросами плана изучения темы. Теоретический материал представляет собой конспект лекций, содержащий необходимый набор утверждений и формул (без детальных подробностей), но с подробным обоснованием их использования при решении конкретных экономических задач. При изучении материала необходимо помимо лекционных материалов использовать рекомендуемую основную и дополнительную литературу для лучшего усвоения материала.

Осваивать теорию следует в соответствии с той последовательностью, которая представлена в плане лекции. Методика работы с литературой предусматривает ведение записи прочитанного в виде плана - конспекта, опорного конспекта. Это позволит сделать знания системными, зафиксировать и закрепить их в памяти.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Успешное выполнение тестовых заданий является необходимым условием итоговой положительной оценки в соответствии с рейтинговой системой обучения. Выполнение тестовых заданий предоставляет студентам возможность самостоятельно контролировать уровень своих знаний, обнаруживать пробелы в знаниях и принимать меры по их ликвидации. Форма изложения тестовых заданий позволяет закрепить и восстановить в памяти пройденный материал. Тестовые задания охватывают основные вопросы по дисциплине «Управление рисками и угрозами экономической безопасности».

У студента есть возможность выбора правильного ответа или нескольких правильных ответов из числа предложенных вариантов. Для выполнения тестовых заданий студенты должны изучить лекционный материал по теме, соответствующие разделы учебников, учебных пособий и других источников.

Контрольный тест выполняется студентами самостоятельно во время семинарских занятий.

Тестовые задания

Выберите один или несколько правильных ответов

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

1. Как этап формирования системы управления рисками научно-техническая революция характеризуется:

- а) переходом от собирательству к производству жизненно необходимых продуктов; б) совершенствованию разделения труда;
- в) снижением уровня жизни людей.
- г) открытием новых источников энергии.

2. Как этап формирования системы управления рисками промышленная революция характеризуется:

- а) переходом от собирательству к производству жизненно необходимых продуктов; б) комплексной автоматизацией производства;
- в) снижением уровня жизни людей.
- г) открытием новых источников энергии.

3. Существование альтернативных способов управления хозяйственным риском означает, что ... (продолжите предложение):

а) применение таких методов одновременно значительно повысит эффективность программы риск-менеджмента;

б) применение таких методов одновременно не является целесообразным и при составлении программы по управлению хозяйственным риском следует выбрать наиболее эффективный;

в) применение таких методов одновременно является целесообразным и при составлении программы по управлению хозяйственным риском следует включить в нее все альтернативные методы;

г) применение таких методов одновременно является невозможным; д) они должны применяться одновременно.

4. Сочетаемые способы управления риском – это ... (продолжите предложение):

а) методы, одновременное применение которых значительно повысит эффективность программы риск-менеджмента;

б) методы, одновременное применение которых значительно снизит эффективность программы риск-менеджмента;

в) методы, одновременное применение которых является нецелесообразным и при составлении программы по управлению хозяйственным риском следует исключить из нее все сочетаемые методы;

г) применение таких методов одновременно является обязательным;

д) методы, которые должны применяться лишь единожды.

5. Для эффективного управления одним определенным фактором риска следует совместно применять самострахование и ... (выберите верный вариант ответа):
- а) диверсификацию;
 - б) разработку тактических планов действий;
 - в) мониторинг факторов риска;
 - г) передачу риска через заключение контрактов;
 - д) все ответы верны.
6. Такой метод управления рисками как самострахование является альтернативным для ... (выберите верный вариант ответа):
- а) диверсификации;
 - б) страхования;
 - в) мониторинга факторов риска;
 - г) передачи риска через заключение контрактов;
 - д) все ответы верны.
7. Такой метод управления рисками, как диверсификация можно совместно применять с ... (выберите верный вариант ответа):
- а) покрытием ущерба из внешних источников;
 - б) страхованием;
 - в) мониторингом факторов риска;
 - г) передачей риска через заключение контрактов;
 - д) все ответы верны.
8. Такой метод управления рисками, как диверсификация является альтернативным для ... (выберите верный вариант ответа):
- а) самострахования;
 - б) страхования;
 - в) мониторинга факторов риска;
 - г) передачи риска через заключение контрактов;
 - д) нет верного ответа.
9. Для эффективного управления одним определенным фактором риска следует совместно применять страхование и ... (выберите верный вариант ответа):
- а) самострахование;
 - б) покрытие ущерба из внешних источников;
 - в) ответы а) и б) верны;
 - г) нет верного ответа;
 - д) все ответы верны.
10. Такой метод управления рисками, как страхование является альтернативным для ... (выберите верный вариант ответа):
- а) диверсификации;
 - б) разработки тактических планов действий; в) мониторинга факторов риска; г) передачи риска через заключение контрактов;
 - д) покрытия ущерба из внешних источников.
11. Для эффективного управления одним определенным фактором риска следует совместно применять такие методы управления, как передача риска посредством заключения контрактов и ... (выберите верный вариант ответа): а) самострахование;
- б) покрытие ущерба из внешних источников;
 - в) страхование;
 - г) нет верного ответа;
 - д) все ответы верны.
12. Такой метод управления рисками как покрытие ущерба из внешних источников является альтернативным для ... (выберите верный вариант ответа):
- а) диверсификации;

- б) разработки тактических планов действий;
- в) мониторинга факторов риска;
- г) передачи риска через заключение контрактов;
- д) самострахования.

13. Выбор оптимального метода управления хозяйственным риском из альтернативных можно осуществить, используя методику ... (продолжите предложение):

- а) Байеса;
- б) Хаустона;
- в) Вальда;
- г) Сэвиджа;
- д) нет верного ответа.

14. Суть метода Хаустона заключается в ... (продолжите предложение):

- а) оценке влияния разных способов управления риском на прибыль организации;
- б) оценке влияния разных способов управления риском на выручку предприятия;
- в) оценке влияния разных способов управления риском на кредиторскую задолженность;
- г) оценке влияния разных способов управления риском на «стоимость организации»;
- д) оценке влияния разных способов управления риском на инвестиционную привлекательность организации.

15. Какой критерий теории игр называют критерием пессимизма-оптимизма?

- а) Критерий Вальда;
- б) Критерий Сэвиджа;
- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

16. Какой критерий теории игр называют минимаксной стратегией? а) Критерий Вальда;

- б) Критерий Сэвиджа;
- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

17. По какому критерию теории игр оптимальной является стратегия, обеспечивающая наименьший размер приведенных затрат из максимально возможных для каждого состояния природы?

- а) Критерий Вальда;
- б) Критерий Сэвиджа;
- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

18. По какому критерию теории игр для выбора оптимальной стратегии используется матрица рисков, отражающая потери от принятия решения в условиях неопределенности?

- а) Критерий Вальда;
- б) Критерий Сэвиджа;
- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

19. Какой критерий теории игр называют максиминной стратегией?

- а) Критерий Вальда;
- б) Критерий Сэвиджа;

- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

20. По какому критерию теории игр оптимальной стратегией является та, которая обеспечивает минимальный риск из максимально возможного по каждой стратегии?

- а) Критерий Вальда;
- б) Критерий Сэвиджа;
- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

21. По какому критерию теории игр предполагается, что все возможные состояния природы имеют равные вероятности, а их сумма равна 1?

- а) Критерий Вальда;
- б) Критерий Сэвиджа;
- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

22. По какому критерию теории игр предполагается, что вероятности различных состояний природы не равны, а их значения определяются экспертным путем?

- а) Критерий Вальда;
- б) Критерий Сэвиджа;
- в) Критерий Гурвица;
- г) Критерий Лапласа;
- д) Критерий Байеса.

ТЕМА 2. СОВРЕМЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

1. Государства ЕС рассматривают риск главным образом в контексте:

- а) регулирующей функции;
- б) управленческой функции;
- в) надзорной функции.

2. Если частные лица добровольно идут на риск и подвергают опасности только себя, то ролью государства является:

- а) вмешаться и путем регулирования или иными способами ограничить такую деятельность;
- б) убедить, что данное лицо знает об ответственности и о возможных последствиях риска;
- в) создать такой порядок, при котором рискующий должен нести издержки по преодолению риска.

3. Длительность внедрения системы управления рисками государственного управления составляет:

- а) 1–3 года;
- б) 4–6 лет;
- в) 6–8 лет.

4. Практика внутренней экспертной оценки рисков при формировании политики введена в ЕС:

- а) в 1990-е гг.;
- б) в начале 2000-х гг.;
- в) в 2010-е гг.

5. Крупные коммерческие организации, как правило, создают собственные страховые компании:

- а) чтобы обеспечить наличие стимулов к добросовестному управлению рисками;
- б) чтобы избежать уплаты рыночных премий;
- в) в силу неудовлетворительного предложения на рынке страховых услуг

6. Специальная структура по управлению риском в организации была создана а)

- в банке «Меррил Линч»
- б) на Нью-Йоркской фондовой бирже NYSE

7. Государственное регулирование рисков подразумевает постоянное решение следующих взаимосвязанных задач :

- а) регулирование, содержание которого подразумевает формирование законодательной базы для ограничения области риска окрестностью его источника;
- б) надзор, предполагающий ограничения воздействия внешних рисков факторов;
- в) управление рисками выполнения государственных функций
- г) формирование базы для результативного и менее рискованного развития компаний, прежде всего, в политике государства в области рисков как составной части общей государственной политики

8. Результативность регулирования рисков достигается в том числе путем выполнения следующих рекомендаций (выявите соответствие)

	Рекомендация		Содержание рекомендации
1	Идентификация	а	разрабатывается план регулирования рисков.
2	Упорядочение по важности	б	формирование коррекций по процедуре воздействия на риск, добавочных усилий для регулирования с целью удовлетворения требований толерантности к риск
3	Определение регулирующих воздействий	в	осуществляется путем анализа предыстории и прогнозирования
4	Мониторинг	г	делается оценка допустимости реализации риска с учетом устойчивости функционирования государственного органа, пользы нововведения, роль функции в отношениях с обществом
5	Аудиторское заключение	д	Оценка результатов реализации рисков и результативности принятых мер

9. Выявите следующие соответствия уровней функционирования государственных органов

	Уровень		Действия
1	стратегий	а	разрабатываются про-граммы, определяется необходимость в различных государственных контрактах.
2	программ	б	реализация процедур, определенных на более высоких уровнях. Оптимизация здесь осуществляется с целью ресурсной экономии,

3	проектов и операций	в	формируется политика отношений государства и общества и выполнения системы госпрограмм. Для этого изучаются как экзогенные влияния (доступность сырья, климатические изменения, эпидемии, вооруженные конфликты и т. п.).
---	---------------------	---	---

10. Политика управления рисками, направленная на получение максимальной прибыли за счет реализации проектов и операций с высокой степенью риска:

- а) политика стимулирования;
- б) политика профилактики;
- в) политика нейтрализации.

11. Политика управления рисками, направленная на оптимизацию соотношения риск—доходность, снижение вариации результата, полную или частичную компенсацию потерь и убытков:

- а) политика стимулирования;
- б) политика профилактики;
- в) политика нейтрализации.

ТЕМА 3. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

1. Многообразие применяемых в хозяйственной практике методов управления риском можно разделить на несколько групп. Какой из нижеперечисленных групп не существует?

- а) уклонение от риска;
- б) передача риска;
- в) симуляция риска;
- г) принятие риска на себя;
- д) все варианты верны.

2. Какое поведение не относится к уклонению от риска?

- а) отказ от услуг ненадежных партнеров;
- б) стремление работать только с убедительно подтвердившими свою надежность контрагентами;
- в) создание диверсификационной системы производства;
- г) желание не расширять круг партнеров;
- д) отказ от инновационных и иных проектов.

3. К какой группе методов управления риском относятся различные варианты диверсификации?

- а) уклонение от риска;
- б) передача риска;
- в) устранение риска;
- г) принятие риска на себя;

д) нет верного ответа.

4. К какому методу управления риском относится увеличение числа используемых или готовых к использованию технологий?

- а) диверсификация;
- б) хеджирование; в) страхование;
- г) самострахование;
- д) нет верного ответа.

5. К какой группе методов управления риском относится работа одновременно на нескольких товарных рынках, когда неудача на одном из них может быть компенсирована успехами на других?

- а) диверсификация;
- б) хеджирование;
- в) страхование;
- г) самострахование;
- д) нет верного ответа.

6. К какой группе методов управления риском относится взаимодействие со многими поставщиками, позволяющее ослабить зависимость предприятия от его «окружения», от ненадежности отдельных поставщиков сырья, материалов и комплектующих?

- а) передача риска через заключение контрактов;
- б) мониторинг факторов риска;
- в) страхование;
- г) диверсификация;
- д) нет верного ответа.

7. Разновидностью какой группы методов управления рисками можно считать метод «прогнозирование внешней экономической обстановки»?

- а) уклонение от риска;
- б) передача риска;
- в) устранение риска;
- г) принятие риска на себя;
- д) нет верного ответа.

8. Разновидностью какого метода управления рисками можно считать метод «создание системы резервов»?

- а) уклонение от риска;
- б) передача риска;
- в) устранение риска;
- г) принятие риска на себя;
- д) нет верного ответа.

9. Какое из нижеперечисленных правил не применяется в стратегии риск-менеджмента?

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

10. Для реализации высокорискованных проектов создают так называемые ... предприятия (вставьте пропущенное слово).

- а) материнские;
- б) венчурные;
- в) диверсифицированные;
- г) дифференцированные;
- д) логистические.

11. Как называется сторона, передающая риск при применении такого способа управления рисками, как передача риска?

- а) переводчик;
- б) диверсифициант;
- в) бенефициар;
- г) трансфер;
- д) все ответы верны.

12. Как называется сторона, принимающая риск при применении такого способа управления рисками, как передача риска?

- а) трансфер;
- б) акцептующая;
- в) диверсифицирующая;
- г) бенефициар;
- д) нет верного ответа.

13. Как называется передача риска?

- а) перевод;
- б) диверсификация;
- в) трансферт;
- г) бенефиция;
- д) нет верного ответа.

14. Основной способ передачи риска через ... (закончите предложение):

- а) создание резервного фонда риска;
- б) заключение контракта;
- в) прогнозирование внешней среды;
- г) отказ от рискованной деятельности;
- д) все варианты верны.

15. При заключении строительного контракта все риски, связанные со строительством, берет на себя ... (продолжите предложение):

- а) заказчик;
- б) трансфер;
- в) строительная фирма;
- г) проектная организация;
- д) страховая организация.

16. Заключая договор на перевозку и хранение продукции, предпринимательская фирма передает транспортной компании в основном ... риски, связанные со случайной либо происшедшей по вине транспортной компании гибелью или порчей продукции (вставьте пропущенное слово).

- а) динамические;
- б) статические;
- в) вероятностные;
- г) прогнозируемые;
- д) локальные.

17. К контрактам продажи, обслуживания, снабжения не относится ... (продолжите предложение):

- а) соглашение о снабжении товаром на условиях поддержания неснижаемого остатка на складе;
- б) аренда оборудования с гарантией его технического обслуживания и текущего ремонта;
- в) гарантия поддержания производительности;
- г) договоры на сервисное обслуживание техники;
- д) все относятся.

18. При заключении контракта-поручительства в нем фигурируют всегда три стороны: первая – поручитель, вторая – ..., третья – кредитор (вставьте пропущенное слово):

- а) собственник;
- б) должник;
- в) владелец;
- г) аллодиал;
- д) принципал.

19. Банковская гарантия – это письменное обязательство кредитной организации, выданное по просьбе другого лица – принципала, уплатить кредитору принципала – ... в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении письменного требования об ее уплате (вставьте пропущенное слово).

- а) бенефициару;
- б) владельцу;
- в) аллодиалу;
- г) принципалу;
- д) собственнику.

20. Резервирование средств как способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий состоит в том, что предприниматель создает обособленные фонды ... при непредвиденных ситуациях за счет части собственных оборотных средств (вставьте необходимое словосочетание).

- а) передачи потерь;
- б) возмещения убытков;
- в) генерации прибыли;
- г) защиты прибыли;
- д) удержания заработной платы.

21. Резервирование собственных средств на покрытие убытков называют ... (продолжите предложение):

- а) страхованием;
- б) диверсификацией;
- в) самострахованием;
- г) сострахованием;
- д) хеджированием.

22. Уклонение от риска эффективно, если ... (продолжите предложение):

а) отказ от одного вида риска влечет за собой возникновение других видов рисков более высокого уровня, и уровень риска намного выше уровня возможной доходности хозяйственной деятельности;

б) отказ от одного вида риска влечет за собой возникновение других видов рисков менее высокого уровня;

в) отказ от одного вида риска не влечет за собой возникновение других видов рисков более высокого уровня, и уровень риска намного ниже уровня возможной доходности хозяйственной деятельности;

г) отказ от одного вида риска влечет за собой возникновение других видов рисков более высокого уровня, и уровень риска намного выше уровня возможной убыточности хозяйственной деятельности;

д) отказ от одного вида риска не влечет за собой возникновение других видов рисков более высокого уровня, и уровень риска намного выше уровня возможной доходности хозяйственной деятельности.

23. Основной принцип факторинга – покупка фактор-посредником у своего клиента-поставщика ... (вставьте пропущенное словосочетание).

- а) требований к его продавцам; б) требований к его покупателям;
- в) банковских требований;

г) долговых обязательств банка;

д) все варианты верны.

24. Факторинг может быть двух видов ... (продолжите предложение):

а) внешний и внутренний;

б) открытый и закрытый;

в) глобальный и локальный; г) двухсторонний и односторонний;

д) оперативный и текущий.

25. При каком виде факторинга поставщик обязан указать на своих счетах, что требование передано фактор-фирме?

а) открытым;

б) закрытым;

в) внешнем;

г) внутреннем;

д) оперативном.

26. Диверсификация хозяйственной деятельности относится к методу управления риском, связанному:

а) с избеганием риска;

б) с удержанием риска;

в) с передачей риска;

г) с распределением риска;

д) с компенсацией риска.

26. Факторинг как метод управления риском предполагает:

а) избежание риска;

б) удержание риска;

в) передачу риска;

г) распределение риска;

д) компенсацию риска

27. Диверсификация относится к методам:

а) принятия риска;

б) уклонения от риска;

в) снижения риска;

г) передачи риска.

28. Венчурное финансирование относится к методам:

а) принятия риска;

б) уклонения от риска;

в) снижения риска;

г) передачи риска

29. К методам управления рисками, предполагающим передачу рисков партнерам, относятся:

а) форфейтирование;

б) отказ от услуг ненадежных партнеров;

в) хеджирование;

г) банковская гарантия;

д) диверсификация инвестиций

30. Какие из перечисленных способов управления рисками относятся к методам передачи риска:

а) страхование;

б) резервирование;

в) хеджирование;

г) диверсификация

ТЕМА 4. СТРАХОВАНИЕ КАК МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

1. Какие операции из нижеперечисленных не являются объектом страхования финансовых рисков?
 - а) поставка товаров;
 - б) контрактация;
 - в) продажа недвижимости;
 - г) сервисные работы, осуществляемые в гарантийный период строительства (период технического обслуживания); д) аренда транспортных средств.
2. Страховым риском при страховании финансовых рисков является ... (выберите правильный вариант ответа):
 - а) кража, грабеж, разбой;
 - б) противоправные действия третьих лиц;
 - в) аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей;
 - г) аварийные случаи на строительно-монтажной площадке;
 - д) неосуществление платежей в сроки, установленные договором.
3. Объектом страхования при страховании имущества юридических лиц от огня и других опасностей является ... (продолжите предложение):
 - а) продажа предприятия;
 - б) финансовая аренда (лизинг);
 - в) контрактация;
 - г) основные средства;
 - д) аренда транспортных средств.
4. Объектом страхования при страховании имущества юридических лиц от огня и других опасностей не является ... (продолжите предложение):
 - а) оборотные фонды;
 - б) произведения искусства;
 - в) выставочные экземпляры;
 - г) основные средства;
 - д) лизинг.
5. Страховым риском при страховании имущества юридических лиц от огня и других опасностей не является ... (продолжите предложение):
 - а) пожар, взрыв;
 - б) стихийные бедствия;
 - в) нарушение имущественных прав интеллектуальной собственности;
 - г) противоправные действия третьих лиц;
 - д) проникновение воды из соседнего помещения.
6. Объектом страхования при страховании строительно-монтажных рисков является ... (продолжите предложение):
 - а) строящиеся (монтируемые), реконструируемые, капитально ремонтируемые и реставрируемые объекты;
 - б) ранее возведенное (смонтированное) либо функционирующее (находящееся в эксплуатации) имущество, расположенное в месте осуществления строительно-монтажных работ (уже существующее к началу строительства (монтажа) имущество);
 - в) строительное (монтажное) оборудование (устройства), а также строительные машины (транспортные средства), которые используются исключительно на строительной площадке;
 - г) имущество, которое будет использоваться при осуществлении строительно-монтажных работ и хранящееся вне строительной площадки; д) все варианты верны.
7. Страховым риском при страховании строительно-монтажных рисков является ... (продолжите предложение):
 - а) пожар;
 - б) взрыв;

- в) удар молнии;
- г) нет верного ответа;
- д) варианты а) – в) верны.

8. Страховым риском при страховании строительно-монтажных рисков является ... (продолжите предложение):

- а) сильный дождь;
- б) риск утраты имущества вследствие забастовок;
- в) град;
- г) нет верного ответа;
- д) варианты а) – в) верны.

9. Страховым риском при страховании строительно-монтажных рисков является ... (продолжите предложение):

- а) продажа предприятия;
- б) финансовая аренда (лизинг);
- д) аренда транспортных средств;
- г) нет верного ответа;
- д) варианты а) – в) верны.

10. Страхование груза и страхование профессиональной ответственности грузоперевозчика ... (закончите предложение):

- а) взаимозаменяемы;
- б) являются отдельными видами страхования; в) являются одним видом страхования;
- г) являются обязательными условиями друг друга; д) нет верного ответа.

11. Программа страхования грузов «С ответственностью за все риски» предполагает ... (закончите предложение):

- а) возмещение убытков только от полной гибели всего груза;
- б) страхование груза от всех рисков, за исключением некоторых оговоренных;
- в) страхование от тех рисков, которые перечислены в договоре;
- г) в этом случае возмещаются убытки только от гибели части груза;
- д) все ответы верны.

12. Программа страхования грузов «Без ответственности за повреждения кроме случаев крушения» предполагает ... (закончите предложение):

- а) возмещение убытков только от полной гибели всего или части груза;
- б) страхование груза от всех рисков, за исключением некоторых оговоренных;
- в) страхование от тех рисков, которые перечислены в договоре;
- г) нет верного ответа;
- д) все ответы верны.

13. Программа страхования грузов «С ответственностью за частную аварию» предполагает ... (закончите предложение):

- а) возмещение убытков только от полной гибели всего груза;
- б) страхование груза от всех рисков, за исключением некоторых оговоренных;
- в) страхование от тех рисков, которые перечислены в договоре;
- г) в этом случае возмещаются убытки только от полной гибели всего или части груза;
- д) все ответы верны.

14. Страховым риском при страховании наземных транспортных средств юридических лиц не является ... (продолжите предложение):

- а) дорожно-транспортные происшествия;
- б) стихийные бедствия;
- в) пожар и самовозгорание;
- г) противоправные действия третьих лиц;
- д) нет верного ответа.

15. Страхование убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве предусматривает ... (продолжите предложение):

- а) компенсацию прямых расходов;
- б) компенсацию будущих расходов;
- в) компенсацию текущих расходов;
- г) компенсацию косвенных расходов; д) нет верного ответа.

16. К текущим расходам, которые компенсируются при страховании убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве, относятся ... (продолжите предложение):

- а) заработная плата;
- б) оплата услуг банков;
- в) налоги, сборы, пошлины, отчисления в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, подлежащие уплате вне зависимости от оборота и результатов предпринимательской деятельности Страхователя;
- г) арендная плата (плата за наем, лизинг) за оборудование, помещения или иное поврежденное имущество, арендуемое (взятое в наем, лизинг) Страхователем для своей предпринимательской деятельности;
- д) все ответы верны.

17. Объектом страхования при добровольном страховании прав на объекты интеллектуальной собственности является ... (продолжите предложение):

- а) проценты по кредитам и иным привлеченным средствам;
- б) расходы по содержанию зданий, сооружений, оборудования, другого имущества, используемого при осуществлении предпринимательской деятельности;
- в) текущие расходы страхователя, необходимые для сохранения базы для восстановления предпринимательской деятельности;
- г) продажа предприятия;
- д) расходы при рассмотрении в суде дел по защите нарушенных третьими лицами имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности.

18. Страховым риском при добровольном страховании прав на объекты интеллектуальной собственности является ... (продолжите предложение):

- а) нарушение либо утрата имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности;
- б) признание патента, свидетельства на товарный знак не действительным; в) незаконное использование третьими лицами; г) нет верного ответа; д) ответы а), б) и в) верны.

19. Вид страхования имущества, предоставляющий страховую защиту имущественных интересов судовладельца и эксплуатантов судна от рисков его полного либо частичного повреждения, либо уничтожения, – это ... (продолжите предложение):

- а) карго;
- б) страхование средств водного транспорта;
- в) страхование корпуса судна;
- г) страхование ответственности перевозчика; д) ответы в) и г) верны.

20. Страховая стоимость имущества – это ... (продолжите предложение):

- а) восстановительная;
- б) остаточная;
- в) сумма на восстановление повреждений;
- г) рыночная; д) первоначальная.

21. Страховая сумма в договорах страхования имущества ... (закончите предложение):

- а) может превышать страховую стоимость;
- б) может превышать страховую стоимость не более, чем на 5 %;
- в) может превышать страховую стоимость не более, чем на 10 %;

- г) не должна превышать страховую стоимость;
- д) должна быть равна страховой стоимости.

22. Частичное каско страхование наземного транспорта предусматривает страховые выплаты в случае ... (продолжите предложение):

- а) угона транспортного средства;
- б) конфискации транспортного средства; в) экспроприации транспортного средства; г) продажи транспортного средства;
- д) повреждения транспортного средства.

23. При страховании корпуса водных судов страховым случаем не является ... (продолжите предложение):

- а) пожар на судне;
- б) пиратство;
- в) столкновение с летательным аппаратом;
- г) затопление судна;
- д) контрабанда.

24. При страховании воздушных судов не покрывается ущерб, в случае ... (продолжите предложение):

- а) перегрузки судна;
- б) взрыва;
- в) наводнения;
- г) удара молнии;
- д) нет верного ответа.

25. При полной гибели или пропаже груза страхователю выплачивается ... (продолжите предложение):

- а) страховое возмещение в полном объеме;
- б) страховое возмещение в полном объеме за вычетом расходов по спасению груза;
- в) страховое возмещение в объеме 50 % страховой суммы;
- г) страховое возмещение в объеме 80 % страховой суммы;
- д) нет верного ответа.

26. В перечень страхуемого имущества юридических лиц не могут быть включены ... (продолжите предложение):

- а) наличные деньги;
- б) здания и сооружения;
- в) сельскохозяйственные животные;
- г) пасека;
- д) урожай.

27. К основным видам страхования финансовых рисков не относится ... (продолжите предложение):

- а) страхование убытков от перерывов в производстве;
- б) страхование банковских рисков;
- в) страхование риска непроведения мероприятия;
- г) кредитное страхование;
- д) все относится.

28. При страховании ответственности покрывается ... (продолжите предложение):

- а) ущерб страхователя;
- б) ущерб страховщика;
- в) ущерб третьим лицам;
- г) ответы а) и б) верны;
- д) нет верного ответа.

29. Страховые тарифы по обязательному страхованию автогражданской ответственности устанавливаются ... (продолжите предложение):

- а) законодательством субъекта РФ;
- б) страхователем; в) страховщиком;
- г) по соглашению сторон;
- д) в зависимости от спроса на страховые услуги.

30. Стоимость «зеленой карты» зависит от ... (продолжите предложение):

- а) срока эксплуатации автомобильного средства;
- б) длительности поездки;
- в) марки автомобиля;
- г) ответы а) и б) верны;
- д) ответы а) и в) верны.

ТЕМА 5. ХЕДЖИРОВАНИЕ

1. Хеджирование представляет собой использование различных методов снижения:

- а) существующего рыночного риска;
- б) процентного риска;
- в) валютного риска.

2. Методы финансового хеджирования предполагают использование :

- а) фьючерсов;
- б) свопов;
- в) опционов;
- г) регрессионного анализа.

3. При операции хеджирования изменения стоимости хеджируемой статьи и инструмента хеджирования:

- а) нейтрализуют друг друга;
- б) дополняют друг друга;
- в) не связаны.

4. Учет хеджирования: а. необходимо использовать для всех финансовых инструментов; а) предполагает проверку операции на соответствие жестким критериям; б) следует использовать только банкам.

5. Хеджируемой статьей может быть

- а) признанный актив; обязательство;
- б) непризнанное твердое обязательство;
- в) несовершенная, но высоковероятная будущая операция;
- г) капитал.

6. Если статья представляет собой нефинансовый актив или обязательство, она может быть хеджирована по:

- а) валютному риску;
- б) риску справедливой стоимости; риску денежных потоков;
- в) процентному риску

7. Удерживаемые до погашения инвестиции могут быть хеджированы по:

- а) валютному риску;
- б) кредитному риску;
- в) риску денежных потоков;
- г) процентному риску.

8. Учет хеджирования может применяться к следующим видам отношений хеджирования : а) справедливой стоимости;

- б) денежных потоков;
- в) чистых инвестиций в зарубежную деятельность

9. Операция хеджирования может быть объектом учета хеджирования, если при ее начале документально оформлены:

- а) отношения хеджирования; задачи компании в области управления риском;
- б) стратегия компании в области хеджирования;

10. Хеджируемой статьей может быть :

а) операция;

б)отдельный актив, обязательство, твердое обязательство или прогнозируемая группа активов, обязательств, твердых обязательств или прогнозируемых операций со схожими характеристиками риска;

в) нефинансовый актив или обязательство (например, запасы) против либо валютного риска, либо риска изменений справедливой стоимости статьи в целом;

г). удерживаемая до погашения инвестиция против либо валютного риска, либо кредитного риска (но не процентного риска);

д)доля риска или денежных потоков, относящихся к некоторому финансовому активу или обязательству;

е) чистые инвестиции в зарубежную деятельность;

ж) резерв переоценки.

11. Учет хеджирования должен быть прекращен перспективно при наступлении любого из нижеприведенных событий:

а) операция хеджирования не проходит тест на эффективность;

б)инструмент хеджирования продан, прекратил действие или исполнен;

в) по хеджируемой позиции произведен окончательный расчет;

г)руководство принимает решение об аннулировании отношений хеджирования;

д) при хеджировании денежных потоков хеджируемая прогнозируемая операция не будет совершена.

12. Хеджирование представляет собой ... (продолжите предложение):

а) расширение ассортимента выпускаемой продукции и переориентация рынков сбыта, освоение новых видов производств с целью повышения эффективности производства, получения экономической выгоды, предотвращения банкротства;

б) процесс отслеживания идентифицированных рисков, мониторинга остаточного риска, идентификации новых рисков, исполнения планов реагирования на риски и оценки их эффективности на протяжении жизненного цикла предприятия;

в) способ страхования актива от нежелательных рыночных трендов, заключающийся в том, что вы покупаете возможность продажи (или покупки) актива в будущем на заранее согласованных условиях;

г) отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;

д) формирование хозяйствующим субъектом или физическим лицом за счет собственных средств страхового резерва и его использование для компенсации ущерба, причиненного непредвиденными неблагоприятными событиями.

13. Как называются участники рыночных отношений, когда осуществляется покупка возможности продажи (или покупки) актива в будущем на заранее согласованных условиях?

а) хеджеры;

б) страховщики;

в) принципалы;

г) рефери;

д) трансфер.

14. Страхуемым базовым активом при хеджировании могут являться ...
(продолжите предложение):

а) денежные средства;

б) кредитные ставки;

в) потребительские товары и имущество;

г) сырьевые товары и энергоносители (нефть);

д) все ответы верны.

15. Как называется текущий рынок, дающий возможность реализовать или приобрести актив сегодня?

- а) фьючерсный;
- б) опционный;
- в) форвардный;
- г) спотовый;
- д) варрантный.

16. Хеджирующие контракты формируют ... (закончите предложение):

- а) безлимитный рынок;
- б) бессрочный рынок;
- в) срочный рынок;
- г) фьючерсный рынок;
- д) своповый рынок.

17. Контрагентом в хеджирующем контракте может выступать ... (закончите предложение):

- а) постоянный деловой партнер;
- б) альтернативный хеджер;
- в) покупатель или продавец базового актива, также страхующий свои риски, но в противоположном направлении;
- г) финансовый спекулянт;
- д) все ответы верны.

18. Чем отличается чистое страхование от хеджирования?

- а) приобретая страховой полис, страхователь защищает свои риски, но теряет вероятные дополнительные спотовые доходы, а при хеджировании – не теряет;
- б) приобретая страховой полис, страхователь защищает свои риски и не теряет вероятные дополнительные спотовые доходы, как при хеджировании;
- в) приобретая страховой полис, страхователь не может защитить свои риски полностью, а при хеджировании – может;
- г) верно а) и б);
- д) верно а) и в).

19. Преимуществом хеджирования не является ... (продолжите предложение):

- а) минимизация ценовых рисков;
- б) снижение операционных рисков, связанные с деловым циклом (графики поставок, отгрузок и т. д.);
- в) ликвидируется фактор неопределенности, растет информационная прозрачность и прогнозируемость;
- г) повышается стабильность и финансовая устойчивость;
- д) все является.

20. Что из нижеперечисленного не является недостатком хеджирования?

- а) осознанный отказ от вероятной бонусной прибыли спотового рынка;
- б) лишние расходы на открытие и выполнение обязательств по хеджирующим сделкам;
- в) базовый риск хеджирования – риск непараллельного изменения цен на срочном и спотовом рынках;
- г) риск изменений в законодательстве в отношении экономической и налоговой политики (ограничительные пошлины, сборы, акцизы) – в такой ситуации хедж не только не защитит, но и приведет к убыткам;
- д) снижается стоимость привлечения капитального и долгового финансирования.

21. На какие группы можно разделить все инструменты хеджирования?

- а) фьючерсные и опционные;
- б) биржевые и внебиржевые;

- в) спотовые и своповые;
- г) своповые и форвардные;
- д) брокерские и маклерские.

22. Какой орган является гарантом выполнения сторонами договора взятых на себя обязательств в рамках конкретной биржи?

- а) совет директоров; б) палата представителей;
- в) собрание хеджеров;
- г) расчетная палата;
- д) собрание представителей.

23. Что из нижеперечисленного не является преимуществами биржевой торговли?

- а) максимальная доступность;
- б) значительная ликвидность;
- в) надежность;
- г) достаточно невысокие расходы на осуществление сделки;
- д) достаточно жесткие ограничения условий торговли.

24. Что из нижеперечисленного не является недостатком внебиржевой торговли?

- а) сложности с подбором контрагента;
- б) высокий риск невыполнения какой-либо из сторон своих обязательств; в) отсутствие жестких ограничений условий торговли;
- г) немалые накладные расходы; д) невысокая ликвидность.

25. Каким понятием обозначается сделка, имеющая определенный срок, при которой стороны договариваются о поставке конкретного товара (финансового актива) на некую оговоренную дату в будущем, при этом цена товара фиксируется в момент проведения сделки?

- а) спот;
- б) своп;
- в) опцион;
- г) фьючерс;
- д) форвард.

26. Какая сделка означает, что инвестор берет на себя обязательство через некоторое время купить (продать) означенное количество товара или финансовых активов по закрепленной базисной цене в рамках биржевых отношений?

- а) варрант;
- б) своп;
- в) опцион;
- г) фьючерс;
- д) форвард.

27. Держатель какого финансового актива имеет полное право (однако, не обязан) в любое время реализовать либо приобрести контракт по фиксированной цене исполнения?

- а) варрант;
- б) своп;
- в) опцион;
- г) фьючерс;
- д) форвард.

28. Какая ценная бумага позволяет купить акции определенной фирмы по фиксированной цене еще до наступления момента завершения сделки?

- а) варрант;
- б) своп;
- в) опцион;
- г) фьючерс;
- д) форвард.

29. Страхование от ценовых рисков с помощью срочных контрактов – это
(продолжите предложение):
- а) хеджирование;
 - б) диверсификация;
 - в) леверидж;
 - г) страхование;
 - д) оптимизация дохода.
30. Результат хеджирования для хеджера – это (продолжите предложение):
- а) оптимизация доходов;
 - б) может быть как прибыль, так и убыток;
 - в) прибыль;
 - г) убыток;
 - д) нулевой.
31. Может ли хеджевая операция принести дополнительную прибыль?
- а) нет;
 - б) только биржевая операция;
 - в) редко;
 - г) да;
 - д) варианты б) и в) верны.
32. Что может быть базовым активом, лежащим в основе опционного контракта:
- а) только реальные товары;
 - б) любой актив или товар;
 - в) только производные финансовые инструменты.
33. Что является экономической сутью опционной сделки:
- а) права на покупку или продажу товаров или иных активов;
 - б) обязательства купить или продать товары или иные активы в будущем;
 - в) товары и иные активы;
 - г) производные финансовые инструменты.
34. Какие обязательства возникают у покупателя (держателя) опциона call после совершения сделки:
- а) продать базисный актив по страйк-цене;
 - б) обязательства не возникают;
 - в) купить базисный актив по страйк-цене.

ТЕМА 6. САМОСТРАХОВАНИЕ

1. При самостраховании источником формирования страхового фонда являются ...
(продолжите предложение):
- а) привлеченные средства страхователя;
 - б) собственные средства страхователя;
 - в) кредитные средства страхователя; г) основные средства страхователя; д) нет верного ответа.
2. При самостраховании страхователь одновременно является ... (продолжите предложение):
- а) посредником;
 - б) представителем кредитной организации;
 - в) дебитором;
 - г) страховщиком;
 - д) нет верного ответа.
3. Система индивидуального накопления страхового фонда предполагает, что страхователь осуществляет взнос в особый фонд самострахования посредством ...
(продолжите предложение):
- а) кредитных средств;

- б) инвестиционного фонда;
- в) своего дохода или прибыли;
- г) продажи основных средств; д) все варианты верны.

4. В случае получения дохода от результатов распоряжения фондом самострахования этот доход принадлежит ... (продолжите предложение):

- а) страхователю;
- б) банку;
- в) страховой компании;
- г) государству;
- д) нет верного ответа.

5. В какой форме не может создаваться фонд самострахования?

- а) денежной;
- б) запасов сырья;
- в) запасов строительных материалов;
- г) готовой продукции; д) все ответы верны.

6. Хозяйственная практика требует, чтобы средства страхового фонда постоянно находились ... (продолжите предложение):

- а) в виде депозитов в банках;
- б) в виде государственных казначейских обязательств;
- в) в виде акций;
- г) нет верного ответа;
- д) все ответы верны.

7. За счет чистой прибыли в обязательном порядке должен создаваться ...

(продолжите предложение):

- а) резервный фонд материальных затрат;
- б) резервный фонд на оплату труда;
- в) резервный фонд на погашение кредиторской задолженности; г) нет верного ответа;
- д) все ответы верны.

8. Конкретный размер резервного фонда на оплату труда, основания, порядок его создания и использования определяются ... (закончите предложение):

- а) на законодательном уровне государства; б) решением руководителя организации; в) коллективным договором;
- г) решением кредиторской организации;
- д) все ответы верны.

9. Акционерные общества зачисляют в резервный фонд ... (продолжите предложение):

- а) эмиссионный доход;
- б) выручку от реализации товаров либо услуг;
- в) продажную стоимость акций;
- г) дебиторскую задолженность;
- д) номинальную стоимость акций.

10. Предприятия с иностранными инвестициями зачисляют в резервный фонд ...

(продолжите предложение):

- а) эмиссионный доход;
- б) выручку от реализации товаров либо услуг;
- в) продажную стоимость акций;
- г) дебиторскую задолженность;
- д) курсовые разницы.

11. Источником формирования резервных фондов не является ... (продолжите предложение):

- а) эмиссионный доход;
- б) прибыль, остающаяся в распоряжении организации;
- в) курсовые разницы;
- г) дебиторская задолженность;
- д) все ответы верны.

12. Средства резервного фонда на оплату труда должны использоваться для обеспечения выплат работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае ... (закончите предложение):

- а) экономической несостоятельности (банкротства) нанимателя;
- б) ликвидации организации;
- в) прекращения деятельности индивидуального предпринимателя;
- г) нет верного ответа;
- д) варианты а), б) и в) верны.

13. Резервный фонд, формируемого за счет полученного эмиссионного дохода, может использоваться для ... (закончите предложение):

- а) покрытия разницы при реализации акций акционерным обществом в процессе вторичного обращения (купли-продажи) по стоимости ниже номинальной;
- б) увеличения разницы при реализации акций акционерным обществом в процессе вторичного обращения (купли-продажи) по стоимости выше номинальной;
- в) создания ценовой разницы при реализации акций акционерным обществом в процессе вторичного обращения (купли-продажи);
- г) нет верного ответа;
- д) все ответы верны.

14. Эмиссионный доход – это ... (продолжите определение):

- а) вероятный доход, который может быть получен эмитентом акций в результате реализации выпущенных ценных бумаг по цене ниже их номинальной стоимости;
- б) реальный доход организации, полученный в результате реализации товаров либо услуг;
- в) реальный доход, полученный эмитентом акций в результате реализации выпущенных ценных бумаг по цене выше их номинальной стоимости;
- г) реальный доход организации, полученный в результате размещения средств на депозите;
- д) все ответы верны.

15. Особенностью использования резервного фонда по курсовым разницам является то, что ... (продолжите предложение):

- а) при внесении учредителем вклада в уставный капитал организации в валюте и последующем его выходе из него учредитель должен без налогообложения получить ту же сумму в валюте, которую он вносил;
- б) все учредители вносят равные доли уставного фонда в валюте и последующем выходе из него получают ту же сумму в валюте;
- в) при внесении учредителем вклада в уставный капитал организации в валюте и последующем его выходе из него учредитель должен без налогообложения получить сумму в валюте, превышающую первоначальную на 5 %;
- г) нет верного ответа;
- д) все ответы верны.

16. Недостатком создания резервных фондов является то, что ... (продолжите предложение):

- а) юридическое или физическое лицо решает самостоятельно, какую часть дохода или прибыли направить на создание собственного резервного фонда;

б) доход от инвестирования средств резервного фонда принадлежит самому субъекту хозяйственной деятельности;

в) субъект хозяйственной деятельности может распоряжаться доходом от инвестирования средств резервного фонда по своему усмотрению;

г) фонды самострахования не могут быть созданы в таком размере, чтобы обеспечить возмещение любых потерь;

д) существует прямой стимул уменьшать и контролировать риск убытков.

17. Преимущество резервных фондов состоит в том, что ... (продолжите предложение):

а) фонды самострахования, созданные в натуральном виде, выпадают из хозяйственного оборота;

б) существует прямой стимул уменьшать и контролировать риск убытков;

в) созданные в натуральном виде резервы могут погибнуть наравне с другими материальными ценностями при наступлении стихийных бедствий и несчастных случаев;

г) при использовании фондов самострахования происходит только восполнение ущерба, а не его реальное возмещение;

д) нет верного ответа.

18. Доход от инвестирования средств резервного фонда принадлежит ... (продолжите предложение):

а) кредитной организации;

б) страховой компании;

в) собственнику фонда;

г) государству; д) банку.

19. Какую часть дохода или прибыли направить на создание собственного резервного фонда решает ... (продолжите предложение):

а) собственник фонда по согласованию с кредитной организацией;

б) собственник фонда по согласованию со страховой компанией;

в) собственник фонда единолично;

г) собственник фонда по согласованию с государственными органами;

д) собственник фонда по согласованию с потенциальными инвесторами.

20. Резервный фонд на оплату труда должен создаваться за счет ... (продолжите предложение):

а) выручки от реализации товаров и услуг;

б) чистой прибыли;

в) себестоимости;

г) уставного фонда;

д) привлеченных денежных средств.

21. Создание резервного фонда предприятия связано:

а) с признанием риска;

б) с диверсификацией;

в) с переуступкой риска.

22. Какой минимальный размер резервного фонда установлен для акционерных обществ: а) в размере не менее 5 % от уставного капитала;

б) в размере не менее 7 % от уставного капитала;

в) в размере не менее 2 % от уставного капитала;

г) в размере не менее 5 % от заемного капитала;

д) минимальный размер не ограничен

23. К резервам предстоящих расходов относятся:

а) резерв на оплату отпусков;

б) резерв на ремонт основных средств;

в) резерв по сомнительным долгам;

г) резерв на гарантийный ремонт или гарантийное обслуживание;

д) резерв под обесценение финансовых вложений

- е) резерв по авалированию векселей.
- 24. К оценочным резервам относятся:
 - а) резерв на оплату отпусков;
 - б) резерв на ремонт основных средств;
 - в) резерв по сомнительным долгам;
 - г) резерв на гарантийный ремонт или гарантийное обслуживание;
 - д) резерв под обесценение финансовых вложений;
 - е) резерв по авалированию векселей.
- 25. К резервам по условным фактам хозяйственной деятельности относятся:
 - а) резерв на оплату отпусков;
 - б) резерв на ремонт основных средств;
 - в) резерв по сомнительным долгам;
 - г) резерв на гарантийный ремонт или гарантийное обслуживание;
 - д) резерв под обесценение финансовых вложений;
 - е) резерв по авалированию векселей.
- 26. К методу снижения вероятности риска можно отнести:
 - а) использование услуг вневедомственной охраны;
 - б) создание резерва на ремонт основных средств

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЭКЗАМЕНУ

Процедура проведения **экзамена** осуществляется в соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в СКФУ.

В экзаменационный билет включаются два вопроса и практическое задание. Для подготовки по билету отводится 45 минут.

При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования статистической и правовой информацией

При проверке практического задания, оцениваются: полнота, своевременность и точность выполненных заданий и сделанных выводов.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Место и значение управления рисками в системе управления экономической безопасностью
2. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками.
3. Принципы и правила управления рисками
4. Критерии принятия решений в ситуации неопределенности
5. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска
6. Нормативное обеспечение деятельности по управлению рисками
7. Информационное обеспечение управления рисками
8. Документирование и отчетность по управлению рисками.
9. Системный и фрагментарный подходы в управлении рисками, активный, адаптивный, консервативный, интегрированный подходы
10. Характеристика инструментов проектирования систем управления рисками
11. Особенности системы управления рисками на предприятии
12. Стандарты управления рисками: ISO
13. Стандарты управления рисками: FERMA

14. Стандарты управления рисками: COSO.
15. Взаимосвязь процессов управления рисками и обеспечения экономической безопасности в организации
16. Классификация методов управления рисками
17. Методы уклонения от рисков
18. Методы локализации рисков
19. Методы диссипации рисков.
20. Методы компенсации
21. Страховые риски.
22. Виды страхования.
23. Методы страхования.
24. Источники средств страховой компании.
25. Закономерности функционирования страховой компании
26. Преимущества страхования.
27. Разработка программы страхования предприятий
28. Хеджирование
29. Форвардные и фьючерсные контракты
30. Хеджирование валютного риска с помощью свопа
31. Опционы
32. Модель хеджирования
33. Правила выбора оптимальной стратегии действий: правило максимин (критерий Вальда)
34. Правила выбора оптимальной стратегии действий: правило максимин правило максимакс (критерий Лапласа)
35. Правила выбора оптимальной стратегии действий: правило минимакс (критерий Севиджа)
36. Правила выбора оптимальной стратегии действий: критерий Гурвица.

**Типовые задачи к экзамену
по дисциплине «Управление рисками и угрозами
экономической безопасности»**

1. Определите страховую сумму и страховое возмещение при страховании оборудования по системе пропорциональной ответственности исходя из следующих данных:
Полная восстановительная стоимость оборудования (ПВС), 3325 руб. Износ на момент заключения договора (И) 25 %
Страхование в «части» (d) 75 %
Материальный ущерб в результате аварии (У) - 39256 руб. Размер безусловной франшизы (F) 4,5 % к ущербу
2. Необходимо рассчитать экономический ущерб и страховое озмещение при страховании предприятия от простоев производства по независящим от него причинам на основе следующих данных: длительность простоя - 25 суток; ответственность наступает после пяти суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц - 50245 руб.; налогооблагаемая прибыль - 86 % от валовой прибыли; платежи по взятым обязательствам 15348 руб.; фонд оплаты труда административно - управленческого персонала (ФОТауп) и особо квалифицированных работников (ФОТ кв) - 75340 руб., или 32 % (d) от общего ФОТ; налоги, зависящие о ФОТ - 39 %; расходы по очистке территории после происшествия - 4573 руб., и временной аренде здания - 3770 руб. при расчете прямых потерь учитывается зарплата
3. Компания «Крокус» занимается производством оборудования для химической

промышленности. Руководством компании было принято решение расширить ассортимент своей продукции, добавив его техникой с новой технологией. Разработать карту рисков для этого проекта.

4. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

5. Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара – огневых рисков. Балансовая стоимость имущества составила 500 млн. руб., а страховая сумма – 300 млн. руб. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 млн. руб. Размер тарифной ставки составляет 0,8 % страховой суммы. Рассчитать размер страхового взноса (страховой премии) и страхового возмещения.

6. Определение ущерба по страхованию сельскохозяйственных культур. Страховая компания заключила договор страхования урожая пшеницы страхователя. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 17 ц с га. Площадь посева – 220 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 250 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

7. Необходимо выбрать наименее убыточный регион. Критерием выбора является минимальная величина следующих показателей страхования: частота страховых событий, коэффициент кумуляции риска, убыточность страховой суммы, тяжесть ущерба.

Данные для расчета:

В регионе А число застрахованных объектов (n) 30000 единиц, страховая сумма застрахованных объектов (Sn) 150 млрд. руб., число пострадавших объектов (m) 10000 единиц, число страховых событий (L) 8400 единиц, страховое возмещение (Q) 2 млрд. руб.

В регионе Б соответственно: (n) – 4000 единиц, (Sn) – 40 млрд. руб., (m) – 2000 пострадавших объектов, число страховых событий (L) – 1600, страховое возмещение (Q) – 3,2 млрд. руб.

8. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р.

Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р.

Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

9. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за

единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

10. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Перечень основной литературы:

1. Канев В.С. Теоретические основы управления рисками : Учебное пособие / Сиб. гос. ун-т телекоммуникаций и информатики. – Новосибирск, 2020. – 128 с

2. Черняева С. Н. Управление рисками. Практикум [Текст] : учеб. пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова; Воронеж. гос. ун-т инж. технол. - Воронеж: ВГУИТ, 2022. – 90 с

2. Перечень дополнительной литературы:

1. Марченко Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : учебное пособие / Б.И. Марченко ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2019. – 122 с. ISBN 978-5- 9275-3124-0

2. Касаткин Б. П. Концептуальные основы и практика управления рисками в промышленном предпринимательстве: монография / Б. П. Касаткин. – СПб.: ФГБОУ ВО «СПбГУПТД», 2020. – 200 с. ISBN 978-5-7937-1818-9