Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Санкт-Петербургская юридическая академия»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Управление финансовыми рисками

Направление подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика

Квалификация выпускника Бакалавр

Направленность (профиль) Информационно-аналитическое сопровождение управленческой деятельности

Санкт-Петербург
2026

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций

В процессе изучения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

ПК-1. Способен применять методы бизнес-аналитики и анализа данных для информационно-аналитического обеспечения и обоснования управленческих решений.

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
ИД.1 (ПК-1) Подготавливает и анализирует данные, показатели деятельности и иную информацию, необходимую для решения организационно-управленческих задач.	**Знает:** **РО-1ИД-1(ПК-1)** источники управленческих данных, показатели деятельности организации и методы их анализа;
	Умеет: **РО-2ИД-1(ПК-1)** собирать, подготавливать и анализировать данные и показатели для решения организационно-управленческих задач;
	Владеет: **РО-3ИД-1(ПК-1)** методами подготовки, обработки и анализа данных для информационно-аналитического обеспечения управления.

2. Содержание оценочных средств для текущего контроля успеваемости

2.1. Примерный перечень тем докладов, рефератов, презентаций

1 Виды рисков. Выявление рисков

2 Особенности и виды финансовых рисков

3 Принятие решений в условиях неопределенности и риска

4 Способы и методы управления рисками

5 Учет риска. Ставка дисконта

6 Диверсификация рисков. Портфель низкорискованных финансовых инструментов

7 Страхование риска. Хеджирование и спрэд

8 Диверсификация рисков. Портфель высокорискованных финансовых инструментов

Диверсификация рисков. Смешанные методы управления

1 Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.

2 Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.

3 Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.

4 Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической

среды предпринимательской деятельности.

5 Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.

6 Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.

7 Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.

8 Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска.

9 Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры

рынка.

10 Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.

11 Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.

1 Классификация финансовых рисков.

2 Диверсификация рисков.
3Портфельные финансовые риски.
4Риски потерь от изменения потока платежей.
5Финансовые риски банкротства. банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
6Платежеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности.
7Показатели, определяющие финансовое положение предприятия.
8Кредитные риски и их разновидности.
9Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. классификация банковских рисков.
10Формы проявления банковских рисков и их оценка.
1 Предпринимательские потери и зоны риска.
2 Математические модели оценки риска.
3 Система показателей оценки риска.
4 Абсолютные показатели оценки риска.
5 Относительные показатели оценки риска.
6 Вероятностные показатели оценки риска.
7 Статистические модели и показатели оценки риска.
8 Экспертные оценки риска.
1 Возможности управления финансовыми рисками.
2Основные этапы процесса управления финасовыми рисками.
3Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
4Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.
5Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
6Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
7Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента.
8Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.
9Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.
1 Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.
14 Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками.
15 Организация управления рисками на предприятии.
16 Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.
17 Стратегии управления риском.
18 Модели определения цен основных активов.
19.Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
20 Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
21 Валютные финансовые риски.
22 Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.
23 Диверсификация экономических рисков.
24 Портфельные финансовые риски.
25 Финансовые риски банкротства.
26.Риски потерь от изменения потока платежей.
27.Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
28.Основные понятия и классификация рисков.
29.Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
30.Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
31.Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
32.Риски развития.
33.Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
34.Коммерческие риски.
35.Максимизация прибыли и рентабельности собственного капитала.

36.Финансовые риски.

37.Имущественные риски.

38.Техногенные предпринимательские риски.

39.Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.

40.Предпринимательские потери и зоны риска.

41 Математические модели оценки риска.

42 Система показателей оценки риска.

43 Абсолютные показатели оценки риска.

44 Относительные показатели оценки риска.

45 Ценообразование в сельском хозяйстве.

46 Экспертные оценки риска.

47 Система критериев принятия рискового решения.

48 Критерии принятия рискового решения в условиях определенности.

49 Эвристические правила принятия рискового решения.

50 Ценообразующие факторы мирового рынка.

51 Возможности управления предпринимательскими рисками.

52 Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.

53.Информационные основы управления рисками.

Вопросы для самоконтроля

1. Сущность рисков и задачи управления рисками.
2. Классификация рисков.
3. Методы управления финансовыми рисками.
4. Производственные риски.
5. Имущественные риски.
6. Транспортные риски.
7. Политические риски.
8. Торговые риски.
9. Природно-естественные риски.
10. Управление операционными рисками.
11. Методы управления инфляционными рисками.
12. Методы управления валютными рисками.
13. Риски ликвидности.
14. Кредитные риски.
15. Факторы процентных рисков.
16. Систематический (рыночный) и несистематический (специфический) финансовые риски.
17. Диверсификация портфеля.
18. Экономико-статистические методы оценки риска.
19. Экспертные методы оценки риска.
20. Метод стоимости на риск (VaR).
21. Модель ценообразования капитальных активов.
22. Избежание и лимитирование финансовых рисков.
23. Хеджирование финансовых рисков.
24. Управление проектными рисками организации.
25. Управление рисками финансовых инструментов инвестирования.

Задания для самоконтроля

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. Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

Задание 3. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2022 по 31.12.2022 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

Задание 4. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2022 по 31 июня 2022 года. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

Задание 5. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

3. Задания для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Перечень вопросов к зачету с оценкой.

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков на предприятии
7. Арбитражные операции - суть цель, примеры
8. Биржевые опционы: понятие, виды, характеристики, открытие и закрытие позиции
9. Выпуклость. Применение анализа выпуклости
10. Диверсификация рисков
11. Дюрация. Дюрация и чувствительность к ставке процента
12. Классификация проектных рисков
13. Классификация рисков. Место финансовых рисков
14. Критерии принятия решения в условиях неопределенности. Метод сценариев
15. Методы управления финансовым риском на предприятии
16. Общая схема процесса управления риском на предприятии
17. Операции своп: понятие и виды

18. Спрэдовые опционные стратегии
19. Основные способы выявления и идентификации риска на предприятии
20. Особенности обоснования ставки дисконта при анализе эффективности проекта
21. Показатель потенциальных потерь портфеля VaR: достоинства и недостатки
22. Опросные листы при выявлении риска
23. Структурные диаграммы при выявлении риска
24. Карты потоков при выявлении риска
25. Прямая инспекция при выявлении риска
26. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
27. Задачи процесса оценки риска.
28. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
29. Метод построения деревьев событий
30. Метод «События-последствия»
31. Метод построения деревьев отказов
32. Метод управления риском – уклонение
33. Метод управления риском – локализация
34. Метод управления риском – диссипация
35. Метод управления риском - компенсация
36. Методы оценки предпринимательского риска
37. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
38. Диверсификация как метод снижения риска.
39. Передача риска и ее значение.
40. Страхование предпринимательских рисков.
41. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
42. Финансирование риска
43. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
44. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
45. Перестрахование при управлении риском.
46. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
47. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
48. Методы оценки эффективности управления рисками.
49. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
50. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
51. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
52. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
53. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
54. Методы оценки инвестиционных рисков
55. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
56. Практика страхования инвестиционных рисков
57. Валютные риски: сущность и классификация
58. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
59. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
60. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
61. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
62. Коммерческие риски и их классификация
63. Процентные финансовые риски и их содержание
64. Портфельные финансовые риски и их содержание
65. Валютные финансовые риски и их содержание
66. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
67. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.

68. Субъективный и объективный метод оценки риска.
69. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
70. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
71. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
72. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
73. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
74. Предпринимательские риски в РФ.
75. Инновационный риск.
76. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.
77. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе, банковской деятельности и на предприятии реального сектора экономики – сравнительный анализ
78. Понятие риска как экономической категории
79. Принципы риск-менеджмента
80. Прямое страхование как инструмент управления финансовым риском на предприятии
81. Риск ставки реинвестирования. Иммунизация
82. Риски и диверсификация инвестиционного портфеля
83. Секьюритизация как способ управления кредитными рисками
84. Систематические и несистематические финансовые риски. Снижение систематического риска
85. Соотношение доходности и риска финансовых активов
86. Стресс-тестирование
87. Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и так-тика диверсификации
88. Сущность, виды и последствия финансового риска
89. Факторы, определяющие риск портфеля
90. Форвардный контракт
91. Фьючерсные спрэдовые стратегии
92. Фьючерсный контракт: понятие, характеристики, открытие и закрытие позиции
93. Хеджеры и спекулянты
94. Хеджирование как основной метод финансового страхования рисков

4. Шкала оценивания результатов промежуточной аттестации и критерии выставления оценок

Для оценивания результатов промежуточной аттестации применяется шкала оценивания, включающая следующие оценки: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Экзамен (зачет с оценкой). Критерии выставления оценок

Знания обучающихся оцениваются путем выставления по результатам ответа обучающегося итоговой оценки «отлично», либо «хорошо», либо «удовлетворительно», либо «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется в случае:

- полного, правильного и уверенного изложения обучающимся учебного материала по каждому из вопросов билета;
- уверенного владения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом учебной дисциплины;
- логически последовательного, взаимосвязанного и правильно структурированного изложения обучающимся учебного материала, умения устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;

- приведения обучающимся надлежащей аргументации, наличия у обучающегося логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- лаконичного и правильного ответа обучающегося на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «хорошо» выставляется в случае:

- недостаточной полноты изложения обучающимся учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета при условии полного, правильного и уверенного изложения учебного материала по, как минимум, одному вопросу билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при изложении учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при использовании в ходе ответа отдельных понятий и категорий дисциплины;
- нарушения обучающимся логической последовательности, взаимосвязи и структуры изложения учебного материала по отдельным вопросам билета, недостаточного умения обучающегося устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- приведения обучающимся слабой аргументации, наличия у обучающегося недостаточно логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при ответе на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков или их определенная совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «хорошо».

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае:

- невозможности изложения обучающимся учебного материала по любому из вопросов билета при условии полного, правильного и уверенного изложения учебного материала по как минимум одному из вопросов билета;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета;
- допущении обучающимся ошибок при использовании в ходе ответа основных понятий и категорий учебной дисциплины;
- существенного нарушения обучающимся или отсутствия у обучающегося логической последовательности, взаимосвязи и структуры изложения учебного материала, неумения обучающегося устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- отсутствия у обучающегося аргументации, логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- невозможности обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков или их определенная совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «удовлетворительно».

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае:

- отказа обучающегося от ответа по билету с указанием, либо без указания причин;
- невозможности изложения обучающимся учебного материала по двум или всем вопросам билета;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по двум или всем вопросам билета;
- скрытное или явное использование обучающимся при подготовке к ответу нормативных источников, основной и дополнительной литературы, конспектов лекций и иного вспомогательного материала, кроме случаев специального указания или разрешения преподавателя;
- не владения обучающимся понятиями и категориями данной дисциплины;

• невозможность обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков или их совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «неудовлетворительно».

Обучающийся имеет право отказаться от ответа по выбранному билету с указанием, либо без указания причин и взять другой билет. При этом с учетом приведенных выше критериев оценка обучающемуся должна быть выставлена на один балл ниже заслуживаемой им.

Дополнительные вопросы могут быть заданы обучающемуся в случае:

• необходимости конкретизации и изложенной обучающимся информации по вопросам билета с целью проверки глубины знаний отвечающего по связанным между собой темам и проблемам;

• необходимости проверки знаний обучающегося по основным темам и проблемам курса при недостаточной полноте его ответа по вопросам билета.

При проведении промежуточной аттестации в форме тестирования с использованием шкалы, включающей оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», оценивание результата проводится следующим образом:

«**Отлично**» - получают обучающиеся в том случае, если верные ответы составляют от 80% до 100% от общего количества;

«**Хорошо**» - получают обучающиеся в том случае, если верные ответы составляют от 65 до 79% от общего количества;

«**Удовлетворительно**» - получают обучающиеся в том случае, если верные ответы составляют 50 –64 % правильных ответов;

«**Неудовлетворительно**» - работа, содержащая менее 50% правильных ответов.

5. Задания для диагностической работы (количество 20)

Вопрос 1: Что Риск-менеджмент представляет собой?

Примерный ответ: систему управления риском и финансовыми отношениями

Вопрос 2: Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

Примерный ответ: Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков

Вопрос 3: что включает в себя Содержательная сторона риск-менеджмента?

Примерный ответ: сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска, выбор мер по минимизации или устранению последствий риска.

Вопрос 4: Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

Примерный ответ: применение методов риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность прогнозов рисков.

Вопрос 5: Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

Примерный ответ: организация разрешения риска; организация рисковых вложений капитала; организация работы по снижению величины риска; организация процесса страхования рисков; организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса.

Вопрос 6: Что можно отнести к правилами риск-менеджмента?

Примерный ответ: нельзя рисковать многим ради малого; нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие; положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

Вопрос 7: Изменения в области трудового права проявляется во влиянии на предпринимательскую деятельность:

Примерный ответ: Политического фактора.

Вопрос 8: к какой сфере относятся рекламные агентства?

Примерный ответ: маркетинговым посредникам

Вопрос 9: к какому способу относятся товарно-родовые конкуренты?

Примерный ответ: Основные способы удовлетворения потребности или желания.

Вопрос 10: что такое товарно-видовые конкуренты?

Примерный ответ: Разновидность одного и того же товара, способного удовлетворить конкретное желание или потребность покупателя.

Вопрос 11: какими могут быть контактные аудитории по характеру воздействия?

Примерный ответ: благотворными, искомыми, нежелательными

Вопрос 12: что такое предпринимательские риски?

Примерный ответ: это категория, характеризующая поведение предпринимателя в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него в положительную или отрицательную сторону.

Вопрос 13: какие функции выполняет предпринимательский риск?

Примерный ответ: Защитная, регулирующая, аналитическая.

Вопрос 14: Какая функция предпринимательских рисков выступает в двух формах: конструктивной и деструктивной?

Примерный ответ: регулирующая

Вопрос 15: Какой ученый-экономист участвовал в разработке классической школы предпринимательских рисков?

Примерный ответ: Милль Джон Стюарт

Вопрос 16: что относится к факторам риска?

Примерный ответ: моральный ущерб, физический ущерб, срыв поставок, нехватка стартового капитала.

Вопрос 17: что такое авантюризм?
Примерный ответ: Решения сопряженные с риском.

Вопрос 18: когда возникает коммерческий риск?
Примерный ответ: при снижении объемов закупок, непредвиденных расходах.

Вопрос 19: что такое Имущественный риск?
Примерный ответ: потери из-за краж, пожаров, диверсии.

Вопрос 20: из-за чего возникает финансовый риск?
Примерный ответ: из-за неплатежеспособности партнеров, изменения валютных курсов и курсов ценных бумаг.