

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Косенок Сергей Михайлович

Должность: ректор

Дата подписания: 18.06.2024 14:19:37

Уникальный программный ключ:

e3a68f3eaa1e62674b54f447a0e1e1a

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

Управление предпринимательскими рисками и страхование, 3 семестр

Код, направление подготовки	38.04.01 «Экономика»
Направленность (профиль)	Экономика фирмы и предпринимательство
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	финансов, денежного обращения и кредита
Выпускающая кафедра	финансов, денежного обращения и кредита

### Типовые задания для контрольной работы:

#### Вопросы:

1. Отличительные признаки экономической категории страхования.
2. Функции страхования, их проявление и использование в процессе хозяйствования.
3. Принцип эквивалентности как один из важнейших принципов страхования.
4. Страховые фонды, источники их формирования и направления использования.
5. Особенности самострахования как способа формирования страховых фондов.
6. Страхование как способ формирования страховых фондов, его преимущества и отличительные особенности.
7. Характеристика индивидуальных экспертных оценок. Преимущества и недостатки индивидуальных процедур.
8. Характеристика групповых экспертных процедур. Преимущества и недостатки групповых процедур.
9. В чем заключается метод коллективной генерации идей (метод «мозговой атаки»)?
10. В чем заключается метод «Дельфи»?

#### Решение задач

Задача 1. В ходе опроса среди продавцов и покупателей определено влияние различных факторов на степень риска (см. табл.).

Оценка влияния факторов на степень риска, %\*

№ п/п	Факторы	Наибольшее влияние	Среднее влияние	Наименьшее влияние
1	Низкая стоимость	82/65	11/13	10/15
2	Качество продукции	60/35	30/55	20/20
3	Имидж фирмы-продавца	25/15	55/25	20/60
4	Реклама продукции	45/55	30/30	25/15
5	Производитель продукции	23/60	27/20	60/20

\*В числителе – результаты опроса покупателей, в знаменателе – продавцов.

Оцените согласованность мнений экспертов путем расчета коэффициента конкордации.

Задача 2. Кондитерская фабрика располагает производственными мощностями для выпуска одного из трех новых видов продукции. Определить, какой вид продукции наиболее выгодно выпускать. Для принятия решения использовать:

1. критерий Вальда (максимина);
2. критерий Сэвиджа (потерь от минимакса).

Исходные данные об эффективности выпуска новых видов продукции представлены в таблице:

Вид продукции	Спрос 1	Спрос 2	Спрос 3
Карамель	0,18	0,33	0,6
Шоколадные батончики	0,61	0,62	0,3
Подарочные конфеты	0,1	0,5	0,85

Задача 3. Оцените эффективность страхования финансового риска на основе модели Хаустона, если известно следующее. Стоимость активов предприятия на начало страхового периода составляет 1800 тыс. руб. Ожидаемый уровень убытка при реализации финансового риска в среднем определен в размере 300 тыс. руб. Размер страховой премии по данному виду финансового риска составляет 80 тыс. руб. Страховой период определен в размере 1 года. Размер формируемого резервного фонда по риску при его самостраховании составляет 310 тыс. руб. Рентабельность краткосрочных финансовых инвестиций составляет в среднем 10%. Рентабельность активов организации составляет в среднем 15%.

Задача 4. Перед предприятием стоит задача провести анализ чувствительности проекта по всему проектному циклу с целью выявления влияния пяти основных исходных факторных показателей на его эффективность. Показателем эффективности проекта является чистый приведенный доход. В процессе анализа возможных условий реализации проекта определены минимальные и максимальные границы возможных значений первичных (факторных) показателей и рассчитаны соответствующие им значения показателя чистого приведенного дохода. Исходные данные представлены в таблице:

Показатели	Границы возможных колебаний первичных показателей		Границы возможных отклонений чистого приведенного дохода	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
1	- 15	+ 17	- 4	+ 8
2	- 7	+ 11	- 5	+ 11
3	- 8	+ 21	- 9	+ 14
4	- 16	+ 15	- 2	+ 9
5	- 3	+ 4	- 8	+ 3

Проанализируйте чувствительность проекта графическим способом и на основе расчета коэффициента эластичности изменения показателя чистого приведенного дохода от изменения каждого из рассматриваемых первичных показателей.

Задача 5. Стоимость проекта, рассчитанного на 5 лет, - 500000 долл., ликвидационная стоимость равна нулю, начисление износа – равномерное, обязательная прибыль – 15%, налоговая ставка – 20%. Проектный объем продаж – 400 ед. продукции в год, удельная стоимость – 3000 долл., удельные переменные издержки – 1900 долл., постоянные ежегодные издержки – 250000 долл. Предположим, точность значений объема продаж, цены, постоянных и переменных издержек составляет +/- 5%. Определите верхний и нижний пределы проекта, соответствующие им значения чистого приведенного дохода NPV (при наилучшем, наихудшем и базисном варианте реализации).

**Типовые вопросы к экзамену:**

1. Развитие теории риска в процессе эволюции экономической мысли.
2. Основные характеристики риска как объекта финансового управления.
3. Система показателей оценки риска, их классификация и характеристика.

4. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.
5. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом уровня риска.
6. Абсолютные показатели оценки финансового риска, их характеристика.
7. Оценка рисков структуры активов и пассивов.
8. Оценка риска потери платежеспособности.
9. Оценка риска потери финансовой устойчивости.
10. Относительные показатели оценки риска, их характеристика.
11. Коэффициенты риска: порядок расчета. Шкалы коэффициентов риска.
12. Вероятностные и статистические показатели оценки риска.
13. Точечная оценка показателя риска.
14. Интервальная оценка показателя риска.
15. Статистические показатели оценки риска.
16. Технология экспертного оценивания риска: основные этапы.
17. Методы экспертной оценки риска (коллективные и индивидуальные), их характеристика.
18. Оценка согласованности мнений экспертов. Коэффициент конкордации.
19. Критерии принятия решений в условиях неопределенности, их значение в целях управления рисками.
20. Принцип недостаточного обоснования Лапласа, его содержание.
21. Критерий Вальда (максимина), его содержание.
22. Критерий Гурвица (оптимизма-пессимизма или альфа-критерий), его содержание.
23. Критерий Сэвиджа (потерь от минимакса), его содержание.
24. Сущность и принципы управления предпринимательскими рисками.
25. Механизм управления предпринимательскими рисками, его элементы.
26. Этапы управления предпринимательскими рисками.
27. Основы нейтрализации предпринимательских рисков с использованием внутренних механизмов.
28. Методы нейтрализации предпринимательских рисков: избежание риска.
29. Методы нейтрализации предпринимательских рисков: лимитирование финансовых рисков.
30. Методы нейтрализации предпринимательских рисков: хеджирование финансовых рисков с использованием производных ценных бумаг.
31. Оценка эффективности операций хеджирования.
32. Методы нейтрализации предпринимательских рисков: диверсификация.
33. Методы нейтрализации предпринимательских рисков: трансферт.
34. Методы нейтрализации предпринимательских рисков: самострахование.
35. Страхование как способ нейтрализации предпринимательских рисков. Оценка эффективности передачи риска страховщику: модель Хаустона.
36. Основы оценки рисков реального инвестиционного проекта. Принципы оценки уровня проектного риска.
37. Методы оценки проектных рисков: анализ чувствительности проекта.
38. Методы оценки проектных рисков: анализ сценариев проекта.
39. Методы оценки проектных рисков: метод имитационного моделирования (метод Монте-Карло).
40. Методы оценки проектных рисков: метод «дерева решений (вероятностей)» проекта.
41. Направления нейтрализации проектных рисков.
42. Риск финансового инструмента инвестирования, его особенности.
43. Этапы оценки рисков финансового инвестирования.
44. Управление портфельными рисками.
45. Формирование портфеля финансовых инвестиций.