

Утверждено  
на заседании кафедры  
«Экономика, финансы и менеджмент»  
протокол №1 от «28» августа 2019 г.

**Примерный перечень вопросов и  
практико-ориентированных заданий к экзамену по дисциплине  
«Основы финансового риск-менеджмента» 7-ой семестр  
для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.02 «Менеджмент», профиль: «Финансовый менеджмент»  
очная форма обучения**

1. Понятие риска, многоаспектность трактовки термина.
2. Взаимосвязь риска и неопределенности.
3. Сущность и классификация неопределенностей.
4. Сущность и классификация рисков.
5. Особенности проявления чистых и спекулятивных рисков.
6. Источники и факторы предпринимательского (экономического) риска.
7. Финансовые риски: неплатежеспособности (банкротства), ликвидности, финансовой устойчивости (структуры капитала), инфляционный, валютный, процентный, налоговый, кредитный.
8. Банкротство – как высшее проявление экономического и финансового рисков.
9. Использование показателей платежеспособности и ликвидности организации при оценке финансовых рисков.
10. Использование показателей финансовой устойчивости при оценке финансовых рисков организации.
11. Взаимосвязь показателей рентабельности и финансовых рисков организации.
12. Взаимосвязь показателей деловой активности и финансовых рисков организации.
13. Стоимостные показатели (EVA, V&R) в оценке финансовых рисков организации.
14. Выручка, себестоимость, чистый денежный поток, прибыль – как абсолютные показатели, характеризующие финансовый риск деятельности организации.
15. Отличительные особенности, преимущества и недостатки качественных методов оценки финансовых рисков.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Метод комиссии при оценке рисков: область и условия применения.
18. Метод суда в оценки рисков: преимущества и недостатки.
19. Метод Дельфи – особенности применения в российской и зарубежной практике.

20. Отличительные особенности, преимущества и недостатки количественных методов оценки финансовых рисков.
21. Метод сценарного подхода: преимущества и недостатки.
22. Метод Монте-Карло: область и условия применения.
23. Метод САРМ - особенности применения в российской и зарубежной практике.
24. Дерево решений – как инструмент управления рисками.
25. Методы, снижающие вероятность проявления рисков (сбор и анализ дополнительной информации, лимитирование, диверсификация).
26. Методы, снижающие последствия ущерба от реализации риска (передача риска, страхование, самострахование, резервирование, хеджирование).
27. Принципы финансового риск-менеджмента.
28. Функции финансового риск менеджмента: защитная, стимулирующая, компенсирующая, социально-экономическая.
29. Планирование управления рисками.
30. Актуальные риски крупнейших российских компаний.

### **Практико-ориентированное задание 1:**

1. Много вариантное, с точки зрения уровней риска и доходности, распределение не коррелирующих между собой направлений (проектов) операционной, финансовой и инвестиционной деятельности организаций называется ....

2. .... — это часть чистой прибыли акционерного общества, которую оно распределяет между акционерами (обладателями акций) и выплачивает им ежегодно в соответствии с имеющимися у них акциями с учетом достоинства акций.

3. Производный, т.е. образованный от основных (акций, облигаций, контрактов) финансовый инструмент – это .....

4. Перерасчет (приведение) стоимости прогнозируемых денежных потоков на момент времени, в который принимается решение об осуществлении такого пересчета или иной момент времени определенный лицом принимающим решение называется .....

5. .... — это мера разброса случайной величины, то есть отклонения от наиболее вероятного значения.

### **Практико-ориентированное задание 2:**

1. Дивиденд за год, рассчитанный в процентах к рыночной цене, называется ....

2. .... — это схематическое представление процесса принятия управленческих решений по определенной проблеме, изображаемое графически в виде древовидной структуры.

3. Ценная бумага в виде долгосрочного обязательства, составленного в письменном виде по определенной форме – это .....

4. Мера зависимости рыночной цены облигации от изменения процентной ставки называется .....

5. .... — это показатель фондового рынка, отражающий весь спектр обращающихся на нем ценных бумаг.

### Практико-ориентированное задание 3:

1. Увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества), называется ....

2. .... — это показатель, отражающий использование биржевого механизма уменьшения риска.

3. Показатель динамики, увеличения или уменьшения цен, характеризующий относительное изменение цен за определенный период – это .....

4. Ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами без установленного срока обращения, называются .....

5. .... — это любое лицо, имеющее доступ к конфиденциальной информации о делах фирмы благодаря своему служебному положению и родственным связям.

Доцент кафедры  
«Экономика, финансы и менеджмент»,  
к.э.н.



И.П. Ковалева