

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра статистики и эконометрики

Т.В. Лебедева

# **СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В СТРАХОВАНИИ БИЗНЕС-РИСКОВ**

**Методические указания**

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург  
2018

УДК 311:658.1(076.5)

ББК 65.051.5я7

Л 33

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент кафедры статистики и эконометрики Оренбургского государственного университета Н.С. Еремеева

**Лебедева, Т.В.**

Л 33

Статистические методы в страховании бизнес-рисков: методические указания / Т.В. Лебедева; Оренбургский гос. ун-т.— Оренбург: ОГУ, 2018. – 40 с.

Содержат рекомендации по выполнению индивидуального творческого задания; для самоподготовки обучающихся; по написанию реферата; для подготовки к практическим занятиям, а также для подготовки к рубежному контролю.

Методические указания предназначены для самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Статистические методы в страховании бизнес-рисков» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 311:658.1(076.5)

ББК 65.051.5я7

© Лебедева Т.В., 2018

© ОГУ, 2018

## Содержание

Введение .....	4
1 Методические указания по выполнению индивидуального творческого задания....	6
2 Методические рекомендации для самоподготовки обучающихся .....	9
3 Методические указания по написанию реферата .....	13
4 Методические указания для подготовки к практическим занятиям.....	17
5 Методические рекомендации для подготовки к рубежному контролю .....	33
Список использованных источников .....	40

## Введение

Целью изучения дисциплины «Статистические методы в страховании бизнес-рисков» является ознакомление студентов с экономической природой и содержанием понятий «неопределенность», «риск» и «страхование», основными принципами и статистическими методами в страховании бизнес-рисков, принятия решений при неопределенности, моделирования экономических систем в условиях неопределенности и риска. При этом ставятся задачи рассмотреть определения ключевых понятий «неопределенность», «риск» и «страхование», раскрыть различные аспекты усиления неопределенности и полезности риска в современных условиях хозяйствования; выделить критерии классификации рисков и охарактеризовать виды рисков в соответствии с выделенными критериями; ознакомить с теоретическими основами страхования бизнес-рисков; охарактеризовать традиционные и современные методы исследования рисков, методы количественной оценки рисков; получение практических навыков идентификации рисков, сопровождающих те или иные виды предпринимательской деятельности, связанных с той или иной хозяйственной ситуацией, формализации рискованных ситуаций, выбора методов оценки рисков и принятия решений.

Преподавание дисциплины «Статистические методы в страховании бизнес-рисков» строится исходя из требуемого уровня подготовки бакалавров по направлению «Экономика».

Согласно рабочей программы дисциплины «Статистические методы в страховании бизнес-рисков», для обучающихся предусмотрены следующие виды самостоятельной работы:

- 1) выполнение индивидуального творческого задания;
- 2) написание реферата;
- 3) самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала, материала учебников и учебных пособий);
- 4) подготовка к практическим занятиям;

5) подготовка к рубежному контролю.

Методические указания состоят из пяти глав и содержат рекомендации по выполнению индивидуального творческого задания, написания реферата; для самоподготовки обучающихся; для подготовки к практическим занятиям, и рубежному контролю. Структура методических указаний, а также комплексный подход изложения материала способствуют повышению качества всех форм подготовки обучающихся.

# **1 Методические указания по выполнению индивидуального творческого задания**

*Индивидуальное творческое задание* – это последовательность частично регламентированных задач, имеющих уникальное решение, определяемое индивидуальными способностями обучающегося (знаниями, умениями, навыками и природными способностями). Его выполнение подразумевает последовательность действий с применением теоретических знаний студентами, а не о простом перечне задач, т.к. возможности творческого развития процесса моделирования часто определяются предшествующим порядком исполнения задания.

Основным отличием индивидуального творческого задания по разработке обучающих систем по дисциплине от учебных задач с множественным набором путей их решения считается полная неопределенность конечного результата до завершения всех этапов творческого поиска. Очевидно, что такого рода студенческая деятельность нуждается в более сильной мотивации, чем работа над обычными учебными заданиями.

Индивидуальное творческое задание должно показать глубину усвоения студентами курса “Статистические методы в оценке рисков”, умение применять статистические методы в анализе основных видов риска, а также способность обобщить и дать оценку различным предложениям и подходам к их оценке, которые содержатся в статистической литературе.

При выполнении задания могут быть использованы различные монографии и статьи, которые посвящены вопросам методологии и практики статистической оценке рисков; статистические ежегодники, периодические издания; Интернет-ресурсы.

Обязательными структурными элементами индивидуального творческого задания являются: титульный лист, содержание, основная часть (выполненные задания); список использованной литературы и приложения при необходимости.

Титульный лист является первой страницей работы, но номер страницы на нём не проставляется.

В содержании последовательно указываются заголовки всех структурных элементов работы и номера страниц, на которых они размещаются.

Основная часть (выполненные задания) состоит из решенных заданий.

Завершает индивидуальное творческое задание библиографический список, включающий в себя не менее 10 источников.

Громоздкие статистические данные, расчеты и методики прогнозных значений, суть которых излагается в основной части работы целесообразно выносить в «Приложения».

### **Индивидуальные творческие задания**

#### **Раздел 1 Неопределенность как базовый элемент исследования рисков.**

##### **Классификация рисков.**

1. Выделите угрозы и опасности; опишите риски, согласно их классификации для следующих видов предпринимательской деятельности:

- частное охранное предприятие;
- производство сока;
- швейное предприятие;
- пошив и продажа свадебных и вечерних платьев;
- строительный бизнес;
- выпечка хлебобулочных и кондитерских изделий и их последующая продажа;
- салон красоты;
- оптовая торговля полиэтиленовыми пакетами и одноразовой посудой;
- торгово-закупочная деятельность по реализации фруктов и овощей;
- торгово-розничная купля/продажа кабеля и проводов финского производства;
- закупка оптовых партий итальянской обуви у производителей и поставка их мелкооптовым заказчикам;
- розничная торговля импортным car-audio (автомобильная акустика);

- торгово-закупочная деятельность по широкому ассортименту компьютерного и офисного оборудования;
- туристические услуги.

## **Раздел 2 Методология и основные этапы управления рисками.**

1. Для видов предпринимательской деятельности, выделенных в задании первого раздела постройте поэтапную схему управления рисками. Раскройте содержание каждого этапа.

## **Раздел 3 Идентификация и анализ рисков**

1. Для видов предпринимательской деятельности, выделенных в задании первого раздела проведите идентификацию рисков и проанализируйте их.

## **Раздел 4 Оценка риска и принятие предпринимательских решений при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков**

1. Для видов предпринимательской деятельности, выделенных в задании первого раздела оцените риск с помощью критериев оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков.

## **Раздел 5 Роль страхования в системе управления рисками. Риски в страховании. Учет рисков в регулировании страховой деятельности**

1. Для видов предпринимательской деятельности, выделенных в задании первого раздела, с целью покрытия собственных рисков разработайте программу страхования предприятия.



## 2 Методические рекомендации для самоподготовки обучающихся

*Проработка теоретического материала* (учебниками, первоисточниками, дополнительной литературой). При изучении нового материала на лекциях, освещаются наиболее важные и сложные вопросы учебной дисциплины, вводится новый фактический материал. Поэтому к каждому последующему занятию студенты готовятся по следующей схеме:

- разобраться с основными положениями предшествующей лекции;
- изучить соответствующие темы в учебных пособиях.

*Работа с дополнительной учебной и научной литературой.* Включает в себя составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; конспектирование научных статей заданной тематики.

### *Составление презентаций на темы лекций*

#### Практические рекомендации по созданию презентаций

Создание презентации состоит из трех этапов:

1. Планирование презентации – это многошаговая процедура, включающая определение целей, изучение аудитории, формирование структуры и логики подачи материала.

2. Разработка презентации – методологические особенности подготовки слайдов презентации, включая вертикальную и горизонтальную логику, содержание и соотношение текстовой и графической информации.

3. Репетиция презентации – это проверка и отладка созданной презентации.

### *Литература, рекомендуемая к изучению*

1. Владимиров, В. В. Риски. Управление рисками: учеб. пособие для студентов экон. специальностей / В. В. Владимиров. - Оренбург : ОГУ, 1999. - 32 с.

2. Воробьев, С.Н. Управление рисками : учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - Москва : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - ISBN 5-238-00861-9.
3. Кудрявцев, А.А. Введение в количественный риск-менеджмент : учебник / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов ; Санкт-Петербургский государственный университет. - Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. - 192 с. - ISBN 978-5-288-05651-2.
4. Мельников, А. В. Риск-менеджмент: стохаст. анализ рисков в экономике финансов и страхования / А. В. Мельников.- 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Анкил, 2003. - 159 с. - ISBN 5-86476-202-4.
5. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: учеб. пособие для вузов / А. М. Дубров [и др.]; под ред. Б. А. Лагоши.- 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2001. - 224 с. - ISBN 5-279-02277-2.
6. Общая теория рисков: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. – 2-е изд., испр. – Москва : Издательский центр «Академия», 2008. – 368 с. – ISBN 978-5-7695-5396-7.
7. Харитоновна, И.В. Основы теории принятия управленческих решений : учебник / И.В. Харитоновна ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова, Филиал в г. Коряжме Архангельской области. - Архангельск : САФУ, 2015. - 155 с. - ISBN 978-5-261-01030-2.
8. Шоломицкий, А. Г. Теория риска. Выбор при неопределенности и моделирование риска : учеб. пособие для вузов / А. Г. Шоломицкий. - Москва : ГУ ВШЭ, 2005. - 400 с. - (Учебники Высшей школы экономики). - ISBN 5-7598-0280-1.
9. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования : учебное пособие / А.А. Титович. - 2-е изд., испр. - Минск : Вышэйшая школа, 2011. - 288 с. - ISBN 978-985-06-1978-5
10. Ерошенко П.Д. Риски и неопределенность в менеджменте: определение, показатели, методы оценки и снижения / П.Д. Ерошенко. - Москва : Лаборатория книги, 2012. - 97 с. - ISBN 978-5-504-00026-8

11. Шишлова, С.В. Страхование предпринимательского риска / С.В. Шишлова. - Москва: Лаборатория книги, 2010. - 35 с. - ISBN 978-5-905865-44-2

12. Никитина, Т. В. Страхование коммерческих и финансовых рисков: учеб. пособие для вузов / Т. В. Никитина. - Санкт-Петербург: Питер, 2002. - 240 с. - ISBN 5-94723-111-5.

13. Глущенко, В.В. Управление рисками. Страхование / В. В. Глущенко. - Железнодорожный : Крылья, 1999. - 336 с - ISBN 5-901039-06-8.

14. Иванова, В.Н. Риски в АПК. Факторы непроизводственной инфраструктуры / В.Н. Иванова, Н.В. Беглова. - Москва: Финансы и статистика, 2009. - 96 с. - ISBN 978-5-279-03465-9 .

15. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин.- 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2004. - 544 с. - ISBN 5-94798-508-X.

16. Тактаров, Г.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Г.А. Тактаров, Е.М. Григорьева. - Москва : Финансы и статистика, 2008. - 257 с. - ISBN 978-5-279-03347-8.

#### *Периодические издания*

- «Вопросы статистики»;
- «Вопросы экономики»;
- «Российский экономический журнал»;
- «Финансы и бизнес»;
- «Экономическое обозрение».

#### *Интернет-ресурсы*

1. Высшая школа экономики: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.hse.ru>

2. Федеральная служба государственной статистики: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

3. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.orenstat.ru>

4. Национальная сеть бизнес-ангелов «Частный капитал»: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.private-capital.ru>

5. «Эксперт»: журнала: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://expert.ru>

6. Содружества бизнес-ангелов России: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.russba.ru>

7. Управление проектами средствами Microsoft Project [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.intuit.ru>

8. Бизнес Клуб Онлайн: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://biznesklubonline.com>

### **3 Методические указания по написанию реферата**

Написание **рефератов** является одной из форм самостоятельной работы студентов и направлено на организацию и повышение уровня самостоятельной работы студентов, а также на усиление контроля за этой работой.

Целью написания рефератов является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными источниками, с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

Рефераты должны носить научно-проблемный характер. При написании такого реферата студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному, спорному в теории, вопросу (проблеме) по данной изучаемой теме, высказать по этому вопросу (проблеме) собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием.

Объем реферата должен быть в пределах 15–20 страниц.

#### **Примерные темы рефератов**

- 1 Возникновение риска и неопределенности.
- 2 Фазы жизни и динамика рисков организации.
- 3 Факторы, образующие бизнес-риски.
- 4 Бизнес-риск как основа создания дополнительной прибыли.
- 5 Классификация бизнес-рисков.
- 6 Чистые риски, спекулятивные риски, прочие виды рисков.
- 7 Исследование бизнес-рисков в отечественной статистике.
- 8 Международный опыт исследования бизнес-рисков.
- 9 Методологические основы принятия риск-решений.
- 10 Методология адаптивного динамического управления в риск-менеджменте.
- 11 Качественный метод анализа бизнес-рисков.
- 12 Количественный метод анализа бизнес-рисков.

- 13 Статистический метод анализа бизнес-рисков.
- 14 Кривая Лоренца и коэффициент Джини в анализе бизнес-рисков.
- 15 Анализ целесообразности (уместности) затрат в анализе бизнес-рисков.
- 16 Метод аналогий в анализе бизнес-рисков.
- 17 Метод экспертных оценок в анализе бизнес-рисков.
- 18 Аналитические методы оценки бизнес-рисков.
- 19 Метод сценариев и метод дерева решений при оценке бизнес-рисков.
- 20 Метод имитационного моделирования (метод Монте-Карло) при оценке бизнес-рисков.
- 21 Метод Z-модель (модель Альтмана) при оценке бизнес-рисков.
- 22 Шкала риска.
- 23 Картографирование бизнес-рисков.
- 24 Приемы и этапы управления бизнес-риском. Алгоритм управления бизнес-риском.
- 25 Классификация методов управления бизнес-рисками.
- 26 Критерий отбора и основное правило метода управления бизнес-рисками.
- 27 Основные стратегические направления снижения бизнес-риска.
- 28 Методы снижения хозяйственных рисков.
- 29 Управление бизнес-рисками: финансовый аспект.
- 30 Методы и модели управления инвестиционными рисками.
- 31 Страхование (хеджирование) бизнес-рисков.
- 32 Методы анализа и снижения «природных» рисков.
- 33 Рынок альтернативных методов перевода бизнес-риска.
- 34 Современные тенденции в управлении бизнес-рисками.
- 35 Зонирование бизнес-риска.
- 36 Рисковый калькулятор фирмы – формирование антикризисной программы.
- 37 Контроль процесса управления бизнес-рисками.
- 38 Оценка формирования и развития теории риска.
- 39 Оценка тенденций развития исследования бизнес-рисков.
- 40 Оценка риска как философии ведения бизнеса.

- 41 Оценка социально-этической концепции управления бизнес-риском в деятельности российских организаций.
- 42 Оценка теоретических основ управления бизнес-рисками.
- 43 Основные этапы проведения мероприятий по сокращению бизнес-риска.
- 44 Оценка роли управления бизнес-рисками в повышении конкурентоспособности организаций.
- 45 Оценка роли и места исследования бизнес-риска в деятельности фирм.
- 46 Оценка особенностей поведения рыночных агентов в рискованных ситуациях.
- 47 Построение системы информации и баз данных исследования бизнес-рисков.
- 48 Организация управления деятельностью организации в условиях риска.
- 49 Оценка проведения мероприятий по лимитированию бизнес-рисков.
- 50 Оценка и совершенствование деятельности фирмы по сокращению бизнес-рисков.
- 51 Нематематическая оценка бизнес-рисков: методы и подходы.
- 52 Анализ рисков при выборе маркетинговых стратегий для различных сегментов рынка.
- 53 Экспертные методы при оценке и анализе бизнес-рисков.
- 54 Ранжирование рисков на различных этапах жизненного цикла продукта.
- 55 Разработка нового продукта и особенности снижения его венчурных рисков.
- 56 Оценка роли и места страхования бизнес-рисков в практике международной торговли.
- 57 Создание системы резервов для минимизации бизнес-рисков.
- 58 Разработка рискованной декларации.
- 59 Современные формы и методы оценки и анализа бизнес-рисков.
- 60 Исследование методов и стратегий использования гибких цен для снижения бизнес-рисков.
- 61 Формирование политики минимизации ценовых рисков фирмы.
- 62 Оценка управления внутренними рисками фирмы.

- 63 Выбор стратегий оценки и анализа бизнес-рисков.
- 64 Организация исследования бизнес-рисков в современных организациях.
- 65 Использование современных информационных технологий в исследовании бизнес-рисков.
- 66 Оценка информационного обеспечения процесса управления бизнес-рисками.
- 67 Разработка кампании по минимизации коммерческих рисков.
- 68 Использование прогнозов рискованных ситуаций.
- 69 Совершенствование мониторинга бизнес-рисков.
- 70 Анализ основных направлений развития исследования бизнес-рисков.
- 71 Совершенствование организационной структуры управления оценкой и анализом бизнес-рисков.
- 72 Совершенствование стратегии оценки и анализа бизнес-рисков.
- 73 Повышение эффективности деятельности по оценке и анализу бизнес-рисков.
- 74 Исследование трансляционных рисков в промышленности.
- 75 Исследование бухгалтерских рисков в строительстве.
- 76 Снижение финансовых рисков в транспортной сфере.
- 77 Исследование рисков в научной сфере.
- 78 Исследование рисков на рынке интеллектуальных продуктов.
- 79 Исследование рисков в сфере культуры.
- 80 Исследование рисков на рынке образовательных услуг.
- 81 Исследование рисков в банковской деятельности.
- 82 Особенности проведения защитных мероприятий по снижению рисков.
- 83 Особенности управления финансовыми рисками в сфере туризма.



## **4 Методические указания для подготовки к практическим занятиям**

Прежде чем приступать к решению задач, необходимо ознакомиться с соответствующими разделами программы курса «Статистические методы в страховании бизнес-рисков» по учебной литературе, рекомендованной программой курса.

В каждой задаче необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При выполнении задания необходимо руководствоваться следующими требованиями:

- 1) при решении задачи расчёты приводить в развёрнутом виде, с кратким описанием показателей и обоснованием выбранных формул;
- 2) обязательно производить проверку расчётов, используя формулы взаимосвязи исчисленных показателей;
- 3) по каждой задаче необходим вывод, в котором провести анализ полученных результатов.

### **Типовые задачи**

**Раздел 1 Неопределенность как базовый элемент исследования рисков. Классификация рисков.**

#### **Задача №1**

На собрании акционеров ОАО «N» обсуждался вопрос о перепрофилировании деятельности компании с производства молочных продуктов на выпуск лекарственных препаратов. Часть акционеров высказала тревогу о слишком резком изменении деятельности компании. Их аргументы сводились к тому, что переориентация бизнеса может быть осуществлена с высокой степенью уверенности

лишь в том случае, если изменение технологии затрагивает не более 15 %. При предлагаемой же переориентации подобное изменение превышает 80 %.

Задание: Ранжируйте риски компании.

### **Задача № 2**

В настоящее время наблюдается тенденция к резкому сокращению объема продаж продукции предприятия. При обсуждении на заседании Дирекции были выдвинуты следующие предложения по выходу из кризисной ситуации: 1. Повысить качество выпускаемой продукции до уровня, превышающего качество аналогичной продукции конкурентов. 2. Развернуть собственную торговую сеть и снизить розничные цены за счет существенного уменьшения розничных расценок. 3. Сократить ассортимент выпускаемой продукции, исключив из него нерентабельные и малорентабельные виды продукции, с целью снижения удельных издержек на остальные виды выпускаемой продукции и соответствующего снижения оптово-отпускных цен. Было подчеркнуто, что реализация данных мероприятий сопровождается высокой степенью венчурного риска.

Вопрос: Какую первичную информацию необходимо иметь для оценки венчурного риска?

### **Задача № 3**

Хлебопекарные предприятия, как правило, сталкиваются с проблемой своевременного удовлетворения утреннего заказа торговой сети. Большинство магазинов хотели бы получать хлебобулочные изделия в широком ассортименте уже к открытию магазина. Следствием этого требования является неравномерная загрузка хлебопекарных печей в течение суток, чрезмерное напряжение с отгрузкой продукции в утренние часы, нарушение графиков доставки продукции и существенная вероятность поставки продукции сомнительной свежести.

Вопрос: Какие виды рисков характерны для предприятия вследствие данных характеристик?

#### **Задача № 4**

В сфере управления рынками сбыта своей продукции компания выбрала стратегию, включающую политику «ценовой дискриминации». После применения на сегментированных рынках в своих фирменных торговых предприятиях политики «ценовой дискриминации» компания столкнулась с увеличением кредитных рисков.

Вопрос: Каков характер этих рисков?

#### **Задача № 5**

Алексей Иванович - менеджер среднего звена. Он работает начальником сборочного участка небольшого предприятия. Сегодня первый день как он вернулся из отпуска. Первый звонок был от менеджера по сбыту, который сказал, что последняя партия деталей забракована и из-за этого нарушаются условия договора с постоянным и выгодным для фирмы заказчиком. Второй звонок был от секретаря-референта директора, которая сообщила, что через час состоится рабочее совещание у директора фирмы, посвященное этому вопросу. Третий звонок был от жены заместителя Алексея Ивановича, исполнявшего обязанности начальника цеха во время его отпуска; звонившая предупредила Алексея Ивановича, что ее муж заболел и врач выписал ему больничный лист сроком на неделю. Алексей Иванович откинулся в кресле и задумался...

Представьте себя на месте Алексея Ивановича:

- 1 Определите возникшие проблемы.
- 2 Проранжируйте (актуальность, масштабность, степень риска) и классифицируйте возникшие проблемы (производственные, технические, информационные, экономические, кадровые).

### **Раздел 2 Методология и основные этапы управления рисками.**

#### **Задача 1.**

На собрании акционеров ОАО «N» обсуждался вопрос о репрофилировании деятельности компании с производства молочных продуктов на выпуск лекарственных препаратов. Часть акционеров высказала тревогу о слишком резком

изменении деятельности компании. Их аргументы сводились к тому, что переориентация бизнеса может быть осуществлена с высокой степенью уверенности лишь в том случае, если изменение технологии затрагивает не более 15 %. При предлагаемой же переориентации подобное изменение превышает 80 %.

**Задания:**

1. Разработайте систему мероприятий по оценке венчурных рисков компании.
2. Предложите и обоснуйте систему мероприятий по снижению венчурных рисков при внедрении новых проектов.

### **Задача 2.**

Хлебопекарные предприятия, как правило, сталкиваются с проблемой своевременного удовлетворения утреннего заказа торговой сети. Большинство магазинов хотели бы получать хлебобулочные изделия в широком ассортименте уже к открытию магазина. Следствием этого требования является неравномерная загрузка хлебопекарных печей в течение суток, чрезмерное напряжение с отгрузкой продукции в утренние часы, нарушение графиков доставки продукции и существенная вероятность поставки продукции сомнительной свежести.

Вопрос: Какими методами можно оценить уровень коммерческих рисков данного предприятия? Какие мероприятия могут быть приняты для сокращения рисков данного предприятия?

### **Задача 3.**

В сфере управления рынками сбыта своей продукции компания выбрала стратегию, включающую политику «ценовой дискриминации». После применения на сегментированных рынках в своих фирменных торговых предприятиях политики «ценовой дискриминации» компания столкнулась с увеличением кредитных рисков.

Вопрос: Как могут быть использованы для снижения степени кредитных рисков гибкие цены на сырье и материалы?

#### **Задача 4.**

Инвестиционный бюджет компании на 2016 год составил 10 млн. условных единиц (у. е.) в то время как бюджет подбора и подготовки кадров составил 0,25 млн. у.е., а маркетинговый бюджет (маркетинговые исследования, реклама и т.д.) – 0,5 млн. у.е.

Вопрос: Может ли при таких условиях финансирования уровень рисков данного предприятия быть оптимальным?

#### **Задача 5.**

Алексей Иванович - менеджер среднего звена. Он работает начальником сборочного участка небольшого предприятия. Сегодня первый день как он вернулся из отпуска. Первый звонок был от менеджера по сбыту, который сказал, что последняя партия деталей забракована и из-за этого нарушаются условия договора с постоянным и выгодным для фирмы заказчиком. Второй звонок был от секретаря-референта директора, которая сообщила, что через час состоится рабочее совещание у директора фирмы, посвященное этому вопросу. Третий звонок был от жены заместителя Алексея Ивановича, исполнявшего обязанности начальника цеха во время его отпуска; звонившая предупредила Алексея Ивановича, что ее муж заболел и врач выписал ему больничный лист сроком на неделю. Алексей Иванович откинулся в кресле и задумался...

Представьте себя на месте Алексея Ивановича:

2. Формализуйте каждую проблему - определите разницу между фактическим и желаемым состоянием объекта по его параметрам.

3. Определите —дерево целей и на основе его —дерево отказов.

4. Проведите анализ принятых решений по снижению степени рисков с различных точек зрения:

- по степени влияния на будущее организации;
- по времени реализации;
- по степени обязательности исполнения;
- по широте охвата;

- по содержанию;
- по какому-либо другому критерию.

5. Изобразите графически алгоритм принятия Вашего окончательного решения. Обоснуйте правильность принятия решения.

### **Задача 6.**

Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. р., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. р. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. р. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. р. Какой проект выбрать?

## **Раздел 3 Идентификация и анализ рисков**

### **Задача 1.**

Ваша фирма ежемесячно производит 50 000 компьютеров. В течение длительного времени ценные бумаги на фондовой бирже имели высокую стабильность. Это позволило значительному числу руководителей и специалистов компании предоставить очередные трудовые отпуска во второй половине июля и многих из них в составе объединенной группы отправить на курорт в Доминиканскую Республику. Однако, в последний понедельник июля произошло падение ценных бумаг компании на 28,7 %, а во вторник ещё на 32,4%.

Задание:

- определить перечень и ранжировать риски, способные привести к подобным негативным последствиям;
- разработать общую стратегию предприятия; - разработать план санационных мероприятий;
- разработать систему мониторинга рисков для данного предприятия; - разработать систему индикативных показателей для предупреждения подобных падений курсов ценных бумаг предприятия в будущем.

## Задача 2.

В результате усиления позиций конкурентов у вашей фирмы возникли риски ликвидности продукции. Имеются следующие варианты решения задачи: 1. Снизить производство компьютеров с 5 000 до 4 000 ед. в месяц. При этом Ваши потери составят 50 000 у.е.; 2. Усовершенствовать модели производимых компьютеров. В этом случае потери дохода составят 20 000 у.е. (от модернизации) и 30 000 у.е. (от внесенных изменений в технологию); 3. Усилить рекламную кампанию. В этом случае затраты на единицу продукции возрастут на 8 у.е.

Ваша задача состоит в следующем:

- определить факторы, влияющие на снижение рисков;
- рассчитать доходность;
- выбрать окончательное решение;
- оформить решение в таблицу (свободная форма).

## Задача 3.

Потенциальным инвесторам представлены два проекта, характеризующиеся следующими данными:

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А IRR, %	Проект В IRR, %
Подъем	$P_1=0,3$	30	25
Норма	$P_2=0,4$	20	18
Спад	$P_3=0,3$	6	13

Определите:

- 1 Среднюю норму индекса доходности по каждому проекту.
- 2 Сравните средние нормы индексов доходности каждого из проектов.
- 3 Определите среднеквадратическое отклонение и дисперсию.
- 4 Обоснуйте величину риска для каждого из случаев.
- 5 Обоснуйте выбор проекта исходя из критерия минимизации риска.

#### Задача 4.

Потенциальным инвесторам представлены два проекта, характеризующиеся следующими данными:

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А IRR, %	Проект В IRR, %
Подъем	$P_1=0,2$	40	33
Норма	$P_2=0,6$	15	15
Спад	$P_3=0,2$	18	-10

Определите:

1. Определите среднеквадратическое отклонение по каждому из проектов.
2. Определите дисперсию по каждому из проектов.
3. Укажите какой из проектов имеет более высокую степень риска.

#### Задача 5.

Имеются данные о деятельности предприятия за несколько лет:

Год	1	2	3	4
IRR	22%	0%	14	10%

Определите генеральный тренд изменения доходов данного предприятия:

- графическим методом;
- методом наименьших квадратов;
- методом лемнискаты Бернули;
- методом простой средней;
- оцените риск деятельности предприятия.

#### Задача 6.

Имеются данные о деятельности предприятия за несколько лет:



Год	1	2	3	4
IRR	17%	32%	22	12%

Определите показатель риска деятельности данного предприятия:

- методом среднеквадратического отклонения;
- методом дисперсии;
- определите риск деятельности предприятия.

### **Задача 7.**

Определите величину риска, если средняя вероятность наступления рискового события для предприятия равна 0,02, а максимально возможный ущерб 150,0 тыс. \$.

### **Задача 8.**

Рассчитайте коэффициент риска, если максимально возможный ущерб при неблагоприятной реализации сделки может составить 324566,0 тыс. р., а общая сумма собственных средств предприятия составляет 9888345, тыс. р.

### **Задача 9.**

Рентабельность предприятия характеризуется следующими данными: - доход – 26533,0 тыс. р. - балансовая прибыль - 4320,0 тыс. р.; - чистая прибыль – 1567,0 тыс. р. К какой зоне риска будет относиться ущерб в размере 37000,0 тыс. р.

### **Задача 10.**

Определите максимально возможный совокупный экономический ущерб при прогнозировании рисков, если: - прямые потери составят 15567,0 тыс. р.; - потери от недопроизводства продукции – 8442, 0 тыс. р.; - косвенный ущерб – 12880,0 тыс. р.; - затраты на ликвидацию последствий рисков ситуации – 21220,0 тыс. р.

## Раздел 4 Оценка риска и принятие предпринимательских решений при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков

### Задача 1.

Акционерному обществу предлагаются два рисковых проекта:

	Проект 1			Проект 2		
Вероятность события	0,2	0,6	0,2	0,4	0,2	0,4
Наличие поступления, млн. р.	40	50	60	0	50	100

Учитывая, что фирма имеет долг в 80 млн. р., какой проект должны выбрать акционеры и почему?

### Задача 2.

Определить верхнюю и нижнюю цены при заданной матрице игры и указать максиминную и минимаксную стратегии для матрицы игры с обозначениями стратегий  $\beta_j$  и  $\alpha_i$ :

	$B_1$	$B_2$	$B_3$	$\alpha_i$
$A_1$	1	2	3	1
$A_2$	4	5	6	4
$\beta_j$	4	5	6	

### Задача 3.

Определите максиминную и минимаксную стратегии при заданной матрице эффективности для двух игроков:

	$B_1$	$B_2$	$B_3$	$B_4$
$A_1$	2	7	6	10
$A_2$	8	4	9	5

#### Задача 4.

Дана матрица игры

$$A = \begin{pmatrix} 3 & 5 & 8 & 6 & 11 \\ 8 & 4 & 12 & 7 & 9 \end{pmatrix}.$$

Игроку 1 стало известно, что игрок 2 принял минимаксную стратегию. Игрок 1 должен выбрать оптимальную стратегию при условии, что  $B_2$  – стратегия игрока 2 ( $\beta = 5$ ).

#### Задача 5.

Найдите  $\max_{1 \leq i \leq 3} \min_{1 \leq j \leq 3} a_{ij}$  и  $\min_{1 \leq j \leq 3} \max_{1 \leq i \leq 3} a_{ij}$  для платежной матрицы:

$$\begin{pmatrix} 1 & 3 & 6 \\ 2 & 1 & 3 \\ 6 & 2 & 1 \end{pmatrix}.$$

#### Задача 6.

Фирма изготавливает железобетонные панели, используя в качестве основного сырья цемент. В связи с неопределенным спросом на изделия потребность в сырье в течение месяца также не определена. Цемент поставляется в мешках, причем известно, что потребность может составлять  $D_1, D_2, \dots, D_N$  мешков. Резервы сырья на складе могут составлять  $R_1, R_2, \dots, R_N$  мешков в месяц. Учитывая, что удельные затраты на хранение сырья равны  $c_1$ , а удельные издержки дефицитности сырья (потери, связанные с отсутствием необходимого количества цемента на складе) равны  $c_2$ , определить оптимальную стратегию управления запасами цемента на складе.

Рассмотреть частный случай:  $n=5, c_1=5, c_2=3$ ;

$D=(1500, 2000, 2500, 3500, 4000), R=(1500, 2000, 2500, 3500, 4000)$ .

### Задача 7.

Два игрока имеют по  $n$  рублей и предмет ценою  $c > 0$ . Каждый игрок делает заявку в запечатанном конверте, предлагая  $i$  р. (где  $i$  – одно из целых чисел от 0 до  $n$ ) за предмет. Записавший большее число получает предмет и платит другому предложенную им сумму. Если оба игрока заявляют одинаковую сумму, то предмет назначается без компенсирующего одностороннего платежа одному из игроков путем бросания монеты, так что ожидаемая доля каждого в предмете составляет в этом случае половину  $c$ . Постройте платежную матрицу игры и определите, имеет ли игра седловую точку.

### Задача 8.

Компания «Российский сыр» - небольшой производитель различных продуктов из сыра. Один из продуктов – сырная паста – поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течении месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6,7,8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1.

Затраты на производство одного ящика равны 45 долл. Компания продает каждый ящик по цене 95 долл. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится, и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

### Задача 9.

Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого зимой для отопления дома:

Зима	Количество угля, т	Средняя цена за 1 т, долл.
Мягкая	4	7
Обычная	5	7,5
Холодная	6	8

Эти цены относятся к покупкам угля зимой. Летом цена угля 6 долл. за 1 тонну, у вас есть место для хранения запаса угля до 6 тонн, заготавливаемого летом. Если потребуется зимой докупить недостающее количество угля, докупка будет по зимним ценам. Предполагается, что весь уголь, который сохранится до конца зимы, в лето пропадет. Сколько угля летом покупать в зиму?

### **Задача 10.**

Бизнесмен предполагает построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей. Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. р. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс. р. потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. р., а без столовой – 20 тыс. р. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

### **Задача 11.**

Найти наилучшие стратегии по критериям: макси-макса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица (коэффициент пессимизма равен 0,2), Гурвица применительно к матрице рисков (коэффициент пессимизма равен 0,4) для следующей платежной матрицы игры с природой (элементы матрицы – выигрыши):

$$\begin{pmatrix} 5 & -3 & 6 & -8 & 7 & 4 \\ 7 & 5 & 5 & -4 & 8 & 1 \\ 1 & 3 & -1 & 10 & 0 & 2 \\ 9 & -9 & 7 & 1 & 3 & -6 \end{pmatrix}$$

## **Раздел 5 Роль страхования в системе управления рисками. Риски в страховании. Учет рисков в регулировании страховой деятельности**

### **Задача 1.**

Предприятие желает заключить договор страхования предпринимательского риска, связанного с вероятными претензиями потребителей по причинам возможного выпуска бракованных изделий на трех технологических линиях, вероятности брака на линиях соответственно равны: №1 – 3 %, №2 – 1,6 %, №3 – 2,3 %. Изделия от всех трех линий поступают в один контейнер, причем производительность линии №1 в три раза выше, а линии №3 соответственно в 1,5 раза меньше, чем линии №2.

Определить:

- вероятность того, что взятое случайным образом из контейнера изделие окажется бракованным;
- страховую премию по договору, если страховая сумма – 150 д.е., нагрузка в структуре тарифа – 35 %.

### **Задача 2.**

Торговая фирма желает застраховать риск невозврата товарного кредита, который предоставляют клиентам три ее филиала. Известно, что в филиале №1 не было возвращено 0,2 % выданных кредитов, №2 – 0,7 %, №3 – 1,3 %. Филиал №1 заключил 1200 договоров товарного кредита, №2 – 920, №3 – 1650.

Определить:

- вероятность того, невозврата товарного кредита в целом по фирме;
- страховую премию по договору, если страховая сумма – 180 д.е., нагрузка в структуре тарифа – 38 %.

### **Задача 3.**

В результате страхового случая вероятность гибели объекта – 50 %, вероятность повреждения объекта – 50 %.

Рассчитать вероятности (при  $n=10$ ) получения следующих результатов:

- погибли 10 объектов;
- 5 объектов погибло, 5 – повреждено;
- или 5 объектов погибло, 5 – повреждено; или 4 погибло, 6 – повреждено;

или 6 погибло, 4 – повреждено.

Построить схему частот (треугольник Паскаля) для  $n=10$ . Для расчета вероятностей результатов использовать формулу Бернулли.

#### **Задача 4.**

Страховщик желает принять на страхование 20 объектов, страховая сумма по договору страхования каждого объекта – 1000 д.е., вероятность гибели объекта – 2 %. Каким резервным капиталом должен обладать страховщик, чтобы принять на страхование данные объекты? Распределение вероятностей убытков принять биномиальным.

#### **Задача 5.**

Страховщик использует модель нормального распределения для анализа вероятных выплат по страховому портфелю. Среднее значение страховой выплаты – 980 д.е., стандартное отклонение – 120 д.е.

Найти вероятность того, что размер страховой выплаты составит:

- более 1250 д.е.;
- меньше 850 д.е.;
- больше 700 д.е. и меньше 1200 д.е.;
- отклонится от среднего значения страховой выплаты меньше чем на 50 д.е.;
- отклонится от среднего значения страховой выплаты больше чем на 50 д.е.

#### **Задача 6.**

Страховщик использует модель нормального распределения для анализа вероятных выплат по страховому портфелю. Среднее значение страховой выплаты – 980 д.е., стандартное отклонение – 120 д.е.

Найти интервал, в котором отклонение страховой выплаты от среднего значения не превысит трехкратного стандартного отклонения (трех сигм).

Построить кривую нормального распределения, графически указать данный интервал.

**Задача 7.**

Страховщик использует модель нормального распределения для анализа вероятных выплат по страховому портфелю. Среднее значение страховой выплаты – 980 д.е., стандартное отклонение – 120 д.е.

С вероятностью 0,899 определить интервал, в котором будет находиться размер страховой выплаты. Какова при этом условии максимальная величина отклонения страховой выплаты от среднего значения?



## **5 Методические рекомендации для подготовки к рубежному контролю**

*Следует выделить подготовку к экзаменам, зачетам, защитам, коллоквиумам как особый вид самостоятельной работы.* Основное его отличие от других видов самостоятельной работы состоит в том, что обучающиеся решают задачу актуализации и систематизации учебного материала, применения приобретенных знаний и умений в качестве структурных элементов компетенций, формирование которых выступает целью и результатом освоения образовательной программы.

### **Вопросы для собеседования по темам курса**

#### **Раздел 1 Неопределенность как базовый элемент исследования рисков.**

##### **Классификация рисков.**

- 1 Чем обусловлено многообразие рисков?
- 2 Какие критерии и виды классификации бизнес-рисков Вы знаете?
- 3 Перечислите основные виды бизнес-риска.
- 4 Дайте развернутую классификацию рисков в зависимости от основной причины возникновения.
- 5 Какие виды финансовых рисков Вы знаете?
- 6 Проявите общие черты и проявления инфляционного (дефляционного) риска.
- 7 Охарактеризуйте виды риска, связанные со снижением доходности (процентные, кредитные и др.).
- 8 Охарактеризуйте риски прямых финансовых потерь.
- 9 Дайте характеристику рискам, вызванным опасностью потерь, связанным с изменением курса валют.
- 10 Охарактеризуйте риски, связанные с уклонением, передачей, распределением риска.
- 11 Какие основные виды производственных рисков Вы знаете?

12 Дайте характеристику основным видам транспортных рисков.

13 Какие основные виды имущественных рисков Вы знаете?

14 Охарактеризуйте основные особенности спекулятивных, предпринимательских и коммерческих рисков.

15 Какая взаимосвязь между понятиями неопределенности и риска?

16 Какие основные причины, порождающие неопределенность Вы знаете?

17 Охарактеризуйте основные черты бизнес-риска

18 Раскройте содержание внешних и внутренних факторов бизнес-риска. В чем их отличие?

## **Раздел 2 Методология и основные этапы управления рисками.**

1 Охарактеризуйте меры по устранению и снижению бизнес-риска?

2 Какие алгоритмы принятия риск-решений в различных вариантах обстановки в организации существуют?

3 Охарактеризуйте основные подходы к оценке меры риска.

4 Какие основные методы и принципы формирования стратегии управления бизнес-рисками Вы знаете?

5 Интуитивно-эмпирический и экспертный методы управления рисками: общие черты и различия.

6 В чем заключается противостояние интуитивно-эмпирического и экспертного методов с аналитико-детекционным и информационно-логистическим методами?

7 В чем преимущество аналитико-детекционного и информационно-логистического метода?

8 Охарактеризуйте основные элементы системы управления бизнес-риском и их задачи.

9 Охарактеризуйте основные этапы процесса управления бизнес-риском.

10 Охарактеризуйте мероприятия при анализе бизнес-риска.

11 Охарактеризуйте этапы выбора методов воздействия на риск. Какие критерии оценки сравнительной эффективности этих методов Вы знаете?

- 12 Раскройте особенности этапа принятия решения о бизнес-риске.
- 13 Охарактеризуйте этап непосредственного воздействия на бизнес-риск.
- 14 Перечислите мероприятия по снижению бизнес-риска.
- 15 Назовите условия сохранения бизнес-риска в организации?
- 16 Какие особенности и назначение дособытийных и послесобытийных мероприятий по управлению бизнес-риском.

### **Раздел 3 Идентификация и анализ рисков**

- 1 Охарактеризуйте особенности качественных методов анализа бизнес-риска.
- 2 Охарактеризуйте содержание этапов качественной оценки риска.
- 3 Охарактеризуйте содержание историко-ассоциативного метода анализа бизнес- риска.
- 4 Раскройте сущность метода анализа риска «концептуальные переносы»?
- 5 Раскройте особенности эвристических методов и моделей анализа бизнес-риска.
- 6 Охарактеризуйте содержание основных процедур экспертного метода анализа бизнес-риска.
- 7 Назовите виды, особенности индивидуальных и групповых экспертных оценок.
- 8 Раскройте суть метода постадийной оценки риска.
- 9 Охарактеризуйте методику подбора и формирования экспертных групп.
- 10 Какие существуют особенности формирования вопросов и составления анкет при экспертном методе анализа бизнес-риска?
- 11 Дайте характеристику особенности работы с экспертами на различных этапах анализа бизнес-риска.
- 12 Дайте характеристику основным правилам определения суммарных оценок бизнес-риска на основе оценок отдельных экспертов.
- 13 Охарактеризуйте особенности и сущность обработки экспертных оценок.
- 14 Каковы особенности и содержание количественного анализа оценки бизнес-риска.

15 Охарактеризуйте количественные методы оценки бизнес-риска.

16 Раскройте сущность и особенности статистического метода анализа бизнес-риска

17 Дайте характеристику аналитического метода анализа бизнес-риска.

18 Продемонстрируйте логически и графически последовательность количественного анализа бизнес-риска.

19 Какова методика построения кривой риска?

20 В чем заключается методика оценки размера возможного ущерба?

21 Перечислите основные положения теории вероятностей как основы статистического метода оценки бизнес-риска.

22 Дайте характеристику метода определения чувствительности.

#### **Раздел 4 Оценка риска и принятие предпринимательских решений при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков**

1 Назовите критерии, которые используются для оценки бизнес-риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков?

2 Что понимается под субъективной вероятностью?

3 Дайте характеристику критерию решения Вальда.

4 Дайте характеристику критерию решения Гурвица.

5 Дайте характеристику критерию решений Сэвиджа.

6 Дайте характеристику критерию решений Лапласа.

7 Как выбирается критерий в зависимости от рисковых обстоятельств?

8 Раскройте содержание динамических рисков.

9 Как оцениваются динамические риски?

#### **Раздел 5 Роль страхования в системе управления рисками. Риски в страховании. Учет рисков в регулировании страховой деятельности**

1 В чем заключается экономическая сущность страхования бизнес-рисков?

2 Дайте характеристику основным понятиям, используемым в страховании

бизнес-рисков.

3 Перечислите основные особенности видов страхования.

4 Назовите обязанности и права страхователя и страховщика.

5 Перечислите основные положения договора о страховании.

6 В чем заключается сущность методики расчета страхового тарифа?

7 Каковы особенности методов страхования?

8 Перечислите этапы разработки программы страхования в организации.

9 Раскройте особенности методики выбора страховой компании.

10 Охарактеризуйте современные методы страхования бизнес-рисков.

11 В чем заключается сущность самострахования. Покажите его основные формы.

12 Для чего необходимо перестрахование?

13 Приведите примеры основных страховых рисков и пути их снижения.

14 Назовите закономерности функционирования страховой компании?

15 Дайте характеристику основным преимуществам и недостаткам страхования.

16 В чем заключается сущность методики оценки эффективности различных путей, способов снижения негативных последствий бизнес-риска?

17 В чем заключается сущность методики оценки эффективности страхования различных рисков?

18 В чем заключается сущность методики минимизации рисков в страховой деятельности?

### **Вопросы для аттестации по дисциплине**

#### **Вопросы к дифференцированному зачету**

1 Раскройте сущность понятий «неопределенность» и «риск». Приведите примеры.

- 2 Как проводится содержательный анализ неопределенности и порождающих ее причин?
- 3 Перечислите критерии классификации рисков, виды рисков. Дайте их характеристику.
- 4 Система показателей, характеризующих наличие (уровень) рисков.
- 5 Комплексная система управления бизнес-риском.
- 6 Охарактеризуйте разработку программы управления рисками в организации.
- 7 В чем состоят функции риск-менеджера? Каково его взаимодействие с финансово-кредитными службами?
- 8 Охарактеризуйте управление риском с позиции общего менеджмента фирмы.
- 9 Каковы функции риск-менеджмента?
- 10 Какие цели и задачи управления бизнес-рисками?
- 11 Основные этапы управления риском.
- 12 Идентификация риска.
- 13 Способы и методы идентификации риска.
- 14 Принципы и методы оценки и анализа риска.
- 15 Количественные характеристики риска.
- 16 Количественные и качественные методы оценки риска.
- 17 Метод деревьев.
- 18 Метод сценариев.
- 19 Метод имитационного моделирования.
- 20 Построение профиля риска.
- 21 Актуарная профессия.
- 22 Роль актуариев в оценке рисков.
- 23 Какие критерии оценки риска используются в условиях отсутствия данных о вероятности возможных исходов рисков?
- 24 Раскройте сущность понятия «субъективная вероятность».
- 25 В чем заключается сущность критерия решения Вальда (максимина)?

- 26 Охарактеризуйте критерий решения Гурвица.
- 27 Дайте характеристику критерию решений Сэвиджа.
- 28 В чем заключается сущность критерия решений Лапласа?.
- 29 Как выбирается критерий решений в зависимости от рискованных обстоятельств?
- 30 Раскройте сущность понятий «динамические риски». Каковы способы их оценки.
- 31 Страхование как экономическая категория. Сущность и функции страхования.
- 32 Бизнес-риск как основа страховых отношений.
- 33 Понятие и признаки страхового риска.
- 34 Показатели, используемые при оценке страхового риска.
- 35 Страховщик как субъект управления риском.
- 36 Селекция рисков, принимаемых на страхование.
- 37 Роль страховой премии в управлении риском страховой компании.
- 38 Принципы расчета страховой премии.
- 39 Методики расчета страховой премии по массовым видам страхования.
- 40 Общие принципы расчета страховой премии по индивидуальным рискам.
- 41 Охарактеризуйте риски страховщика.
- 42 Способы управления рисками страховщика.
- 43 Специфика предпринимательской деятельности в страховании.
- 44 Основные организационно-правовые формы страховых организаций.

## Список использованных источников

1. Большой Российский энциклопедический словарь. - Репр. изд. - Москва : Большая Российская энцикл., 2009. - 1887 с. - ISBN 978-5-85270-332-3
2. Иванов А. А. Риск-менеджмент. Учебно-методический комплекс / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров – Москва: Изд. центр ЕАОИ, 2008. – 193 с.
3. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: учеб. пособие для вузов / А. М. Дубров [и др.]; под ред. Б. А. Лагоши. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2001. - 224 с. - ISBN 5-279-02277-2.