

Вопросы для зачета по дисциплине «Управление рисками»

1. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков.
2. Современные классификации рисков и их основные проявления.
3. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
4. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
5. Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
6. Измерители риска (среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность).
7. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
8. Методы управления риском (уклонение, снижение, передача, страхование).
9. Метод «дерева решений» в управлении риском. Построение «дерева решений».
10. Методы исследования проектных рисков.
11. Стандартные характеристики риска: методы математической статистики (дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации), вероятность, математическое ожидание.
12. Методы картографирования рисков: метод экспертных оценок и его сущность.
13. Методы картографирования рисков: корректировки, несколько значений, аналогии, ставки процента с поправкой на риск.
14. Какие задачи решаются в процессе оценки риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
15. Способы снижения проектных рисков (диверсификация, распределение, страхование, резервирование, получение дополнительной информации).
16. Риск – определение, сущность и его значение управление финансами предприятия.
17. Варианты применения вероятностно-теоретических методов оценки риска.
18. Сущность и характеристика инвестиционных рисков.
19. Страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков.
20. Финансовые и коммерческие риски, их сущность и характеристика.
21. Кредитные риски, их сущность и характеристики, способы снижения.
22. Финансирование риска (текущий бюджет, фонды самострахования, кредитные и инвестиционных ресурсы).
23. Процентный риск как разновидность кредитного риска, его сущность, характеристика, способы снижения.
24. Критерии количественной оценки и основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
25. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
26. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.
27. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.
28. Экономическая сущность дебиторного риска. Инструменты страхования дебиторного риска (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии).

29. Функции сторон аккредитивной операции (банка-издателя, бенефициара по аккредитиву).
30. Роль банков в аккредитивной операции: страхования дебиторских рисков авизирующего (нотифицирующего), подтверждающего, рамбурсирующего, негоцирующего.
31. Алгоритм платежа через документарный аккредитив.
32. Документарное инкассо. Экономическая сущность при страховании дебиторского риска. Участвующие стороны.
33. Банковские гарантии и их значение при страховании дебиторского риска.
34. Инструменты страхования дебиторского риска кредиторов. Их виды и назначение.
35. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).
36. Экономическая сущность политического и трансфертного риска. Причины возникновения. Средства нейтрализации.
37. Сущность экспортного факторинга. Услуги фактора по управлению риском.
38. Экспортное форфейтирование. Участники и их роль в страховании от политических, дебиторских и трансфертных рисков.
39. Государственное кредитование экспортного риска. Организационные формы такой системы страхования.
40. Страхование экспортного риска до и после экспедиции. Гарантии экспортного риска.
41. Риск-менеджмент (определение, задачи, стратегия, тактика, объекты и субъекты управления).
42. Функции риск-менеджмента (прогнозирование, координация, стимулирование, интуиция, инсайт) управление риском как система.
43. Предпринимательские риски, их виды и причины их возникновения.
44. Страховые риски (типы, причины их возникновения, способы минимизации).
45. Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.
46. Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск.