

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 18.09.2023 10:48:40

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ



Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине «Риск-менеджмент»
для студентов направления подготовки
38.03.02 «Менеджмент»
Направленность (профиль)
«Управление бизнесом»

Квалификация выпускника бакалавр

Пятигорск
2021

Содержание

Введение	3
Практическое занятие 1. Риск: понятие, сущность	4
Практическое занятие 2. Классификация рисков	6
Практическое занятие 3. Неопределенность и риск	8
Практическое занятие 4. Характеристика рискообразующих факторов	10
Практическое занятие 5. Методы определения и оценки рисков	12
Практическое занятие 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков	14
Практическое занятие 7. Управление проектными рисками	16
Практическое занятие 8. Риск-менеджмент на предприятии	18
Практическое занятие 9. Роль руководителя в принятии рискованных решений	20
Практическое занятие 10. Особенности управления рисками в различных сферах деятельности	23
Рекомендуемая литература	25

Введение

В эпоху мировой конкуренции, появления новейших технологий и в целом мировой нестабильности стало очевидно, что будущий специалист в области менеджмента обязан владеть навыком управления рисками.

В соответствии с этим основной целью преподавания дисциплины выступает формирование у студентов знаний, навыков и умений в области риск-менеджмента.

Формируемые в процессе изучения компетенции:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Результаты освоения дисциплины в разрезе компетенций:

Знать:

- теоретические основы осуществления разработки отдельных направлений риск-менеджмента;
- теоретические основы выявления причины возникновения риска;
- теоретические основы проведения комплексной оценки риска предприятия;
- теоретические основы составления аналитических отчетов о возможных рисках в процессе деятельности предприятия.

Уметь:

- использовать теоретические основы осуществления разработки отдельных направлений риск-менеджмента;
- использовать теоретические основы выявления причины возникновения риска;
- использовать теоретические основы проведения комплексной оценки риска предприятия;
- использовать теоретические основы составления аналитических отчетов о возможных рисках в процессе деятельности предприятия.
- способен выявлять причины возникновения риска
- проводить комплексную оценку риска предприятия
- способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

Владеть:

- навыком использовать теоретические основы осуществления разработки отдельных направлений риск-менеджмента;
- навыком использовать теоретические основы выявления причины возникновения риска;
- навыком использовать теоретические основы проведения комплексной оценки риска предприятия;
- навыком использовать теоретические основы составления аналитических отчетов о возможных рисках в процессе деятельности предприятия.
- навыком способен выявлять причины возникновения риска
- навыком проводить комплексную оценку риска предприятия
- навыком способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

Методические указания содержат рекомендации к практическим работам студентов, список рекомендованной литературы.

Практическое занятие №1

Тема: Риск: понятие, сущность

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

Знает:

понятие, сущность, характеристику рисков; основные черты риска и современные точки зрения на природу возникновения риска; концепции риска и особенности риск-менеджмента в рамках данных концепций; объекты исследования в теории рисков и безопасности; понятие устойчивости среды и устойчивости предприятия;

Умеет:

выявлять основные моменты, характерные для рискованной ситуации; отразить сущность риска через его основные элементы; определить источник опасности в рамках теории риска и безопасности; определить факторы внешней и внутренней устойчивости предприятия;

Владеет:

методологией риск-менеджмента в условиях различных концепций риска; навыками определения рискованной ситуации на основе выявления ее характерных черт; методами риск-менеджмента в рамках различных концепций риска; навыками исследования в теории риска и безопасности.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Понятие, сущность, характеристика и роль рисков в управлении предприятием.

Сущность риска как экономической категории. Различные подходы к определению риска. Основные моменты, характерные для рискованной ситуации. Элементы риска. Основные черты риска. Современные точки зрения на природу риска. Важность изучения рисков для человека, предприятия и общества.

Современные концепции риска

Риск как опасность или угроза. Риск как неопределенность. Риск как возможность. Методы управления рисками в рамках различных концепций.

Особенности современных концепций риска в различных социально-экономических условиях.

Объекты исследования в теории рисков и безопасности

Взаимодействие объектов риска с источниками опасности и неопределенности, а также с субъектами обеспечения безопасности.

Источники опасности и неопределенности в природе, техно-сфере, обществе, экономике (бизнесе) и политике. Объекты риска или безопасности. Субъекты обеспечения безопасности. Связи между источниками опасности и объектами безопасности.

Риск и устойчивость функционирования коммерческого предприятия

Понятие внешней устойчивости (влияние внешних рисков) и внутренней устойчивости (влияние внутренних рисков) предприятия. Взаимосвязь типов устойчивости предприятия и факторов риска. Типы внутренней устойчивости предприятия.

Вопросы и задания:

1. В чем заключается сущность риска? Какие понятия риска, предлагаемые различными авторами, вы знаете? В чем сходства этих понятий, а в чем различия?
2. Укажите основные моменты, характерные для рискованной ситуации. Как вы считаете, для возникновения рискованной ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?
3. Какие элементы отражают сущность риска?
4. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.
5. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?
6. Какие концепции риска в настоящее время используются на практике? Укажите основные элементы риск-менеджмента при реализации этих концепций.
7. Перечислите объекты исследования в теории рисков и безопасности. Как вы понимаете взаимосвязь между ними?
8. Какие объекты исследования в теории рисков и безопасности относятся к источникам опасности? Объектам рисков/безопасности? Субъектам обеспечения безопасности? Какие существуют связи между источниками опасности и объектами безопасности? Приведите примеры.
9. Что такое устойчивость предприятия и устойчивость среды? Укажите их основные характеристики.
10. Какие виды устойчивости внутренней среды Вы знаете?
11. Как взаимосвязаны основные типы устойчивости предприятия и факторы риска?

Практическое занятие №2

Тема: Классификация рисков

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

Знает:

основные виды рисков и их особенности; характерные признаки чистых и спекулятивных рисков; различия в классификации рисков, предлагаемых учеными; сферы возникновения рисков;

Умеет:

классифицировать риски по различным основаниям; приводить примеры различных видов рисков; применять изученную классификацию рисков на практике; выявлять причину возникновения риска; определять сходства и различия в классификациях рисков;

Владеет:

методологией классификации рисков; навыками выявления основных причин возникновения рисков; умением различать риски по классификационным признакам; способами управления рисками в зависимости от их вида.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Классификация и системный классификатор рисков

Классификация рисков. Принципы классификации рисков. Исторические предпосылки классификации рисков. Различные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Система рисков, предложенная И.Т. Балабановым.

Чистые риски

Сущность и особенности чистых рисков. Классификация чистых рисков. Природно-естественные, экологические, политические, транспортные, коммерческие риски. Отличие чистых рисков от спекулятивных. Особенности и проблемы управления чистыми рисками. Важность управления чистыми рисками.

Спекулятивные риски

Сущность и особенности спекулятивных рисков. Классификация рисков по сфере возникновения (отрасли деятельности). Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски.

Сложности прогнозирования возникновения и развитие спекулятивных рисков.

Предпринимательские риски

Понятие предпринимательского риска. Сложность определения предпринимательских рисков. Классификация предпринимательских рисков: по масштабу, по природе возникновения, в зависимости от этапа решения проблемы, по длительности во времени, по сфере возникновения, по признаку прогнозируемости, по возможности страхования, по видам предпринимательской деятельности, по возможности диверсификации, по степени допустимости риска, по степени правомерности, по роду опасности.

Вопросы и задания:

1. Что такое классификация? Зачем необходимо классифицировать риски?
2. Какие классификации рисков существуют? В чем их существенные сходства и различия?
3. Перечислите основные принципы классификации рисков.
4. Какие риски являются чистыми? Перечислите их. В каких ситуациях они появляются?
5. Какие риски являются спекулятивными? В чем заключаются существенные отличия спекулятивных рисков от чистых?
6. Укажите виды рисков, в зависимости от основной причины их возникновения.
7. Укажите виды рисков по сфере их возникновения.
8. Какие риски должен учитывать менеджер при осуществлении предпринимательской деятельности?
9. Приведите пример систематических и специфических рисков для конкретного предприятия.
10. С какими видами рисков предпринимательской деятельности менеджер может успешно бороться?

Практическое занятие №3

Тема: Неопределенность и риск

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: понятие и сущность неопределенности; соотношение неопределенности и риска; основные формы неопределенности; ключевые причины возникновения неопределенности; основные виды неопределенности;

уметь: определять форму неопределенности в зависимости от объема имеющейся информации; выявлять причины неопределенности; классифицировать неопределенность в зависимости от различных оснований; различать внешние и внутренние факторы возникновения неопределенности; различать точки зрения на соотношение понятий неопределенности и риска;

владеть: методологией классификации неопределенностей; навыками сбора и анализа информации в условиях неопределенности; навыками прогнозирования результата деятельности в условиях неопределенности; терминологией понятийного аппарата неопределенности и риска; умением определять степень неопределенности и соотносить ее со степенью риска.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Понятие и сущность неопределенности

Понятие и формы неопределенности. Результаты проявления неопределенности. Факторы, влияющие на неопределенность развития ситуации или состояния объекта. Сложность прогнозирования развития ситуации и изменения состояния объекта в условиях неопределенности.

Основные причины неопределенности

Важность выявления причин неопределенности. Основные причины неопределенности. Разные варианты учета и использования существующей неопределенности. Возможность выявления вида неопределенности как важный этап процесса управления рисками.

Виды неопределенностей

Классификация видов неопределенности: по местоположению относительно рассматриваемого объекта, по источнику, по факторам возникновения, по вероятности наступления события. Внешние и

внутренние факторы, влияющие на степень неопределенности. Полная неопределенность, частичная неопределенность, полная определенность.

Соотношение понятий неопределенности и риска

Роль неопределенности и риска в окружающем мире. Роль неопределенности в деятельности предприятия. Точки зрения на соотношение понятий неопределенности и риска между собой. Связь между неопределенностью и риском.

Вопросы и задания:

1. Дайте понятие неопределенности. Укажите основные причины возникновения неопределенности. В каких условиях неопределенность степень может быть снижена?
2. Какие формы неопределенности Вам известны? Приведите примеры.
3. Что может являться результатом проявления неопределенности? Всегда ли результат проявления неопределенности будет отрицательным? Приведите различные примеры положительного результата проявления неопределенности.
4. Всегда ли неопределенность приводит к риску? От чего может зависеть результат деятельности, совершаемой в условиях неопределенности?
5. Что относят к основным причинам неопределенности?
6. Опишите варианты учета и использования существующей неопределенности.
7. Какие виды неопределенности Вам известны? Перечислите варианты учета и использования существующей неопределенности в зависимости от важности исследуемой области.
8. Для чего необходимо классифицировать неопределенность? Каким образом необходимо бороться с различными видами неопределенности?
9. Соотнесите между собой понятие неопределенности и риска. Какую роль в предпринимательской деятельности играет неопределенность? Какую роль играет риск?
10. Опишите различные точки зрения на соотношение понятий неопределенности и риска между собой.

Практическое занятие №4

Тема: Характеристика рискообразующих факторов

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: понятие и классификацию рискообразующих факторов; сущность опасности как рискообразующего фактора; виды источников опасности для жизнедеятельности человека; классификацию опасностей территорий и видов деятельности;

уметь: выявить опасность и спрогнозировать ее воздействие на ситуацию в дальнейшем; классифицировать источники опасности для жизнедеятельности человека; определять тип опасности территорий и видов деятельности; различать понятие опасности и угрозы;

владеть: навыками выявления опасных ситуаций, связанных с деятельностью предприятия; методологией классификации опасностей для дальнейшего их избегания; навыками определения степени угрозы для объектов на некоторой территории; методами предотвращения возникновения различного рода опасностей.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Рискообразующие факторы

Сущность рискообразующих факторов. Внутренние факторы риска: особенности их оценки и прогнозирования. Внешние факторы риска: особенности их оценки и прогнозирования. Враждебность внешней среды. Нейтивные рискообразующие факторы. Роль информации для определения рискообразующих факторов.

Опасность как рискообразующий фактор

Понятие опасности вида (сферы) деятельности. Классификация опасностей по источнику возникновения. Источник опасности. Классификация опасностей по масштабу. Классификация опасностей по виду проявления Понятие опасности жизнедеятельности. Классификация источников опасности для жизнедеятельности человека: по распределенности в пространстве, продолжительности действия, регулярности во времени, регулярности в пространстве.

Виды опасностей территорий и видов деятельности

Сущность аксиомы о потенциальной опасности. Анализ условий жизнедеятельности человека и созданных им социальных систем. Понятие опасности территории. Источники опасности территории. Сокращение вероятности возникновения рискообразующих факторов.

Соотношение опасности и угрозы

Понятие и сущность угрозы. Угроза для конкретных объектов от реализации опасности. Зона действия опасности. Степень угрозы для объектов на некоторой территории (в сфере деятельности). Изменение во времени угрозы для жизнедеятельности. Действия для снижения вероятности угрозы.

Человеческий фактор в проблеме безопасности

Деятельность человека как источник повышенной опасности. Исторические аспекты формирования человеческого фактора в проблеме безопасности. Сущность и примеры правил безопасности в различных сферах жизнедеятельности человека.

Вопросы и задания:

- 1) Что такое рискообразующие факторы? Каким образом они влияют на величину риска? Приведите примеры рискообразующих факторов, представляющие собой особенности конкретных условий деятельности конкретного предприятия.
- 2) Охарактеризуйте внешние рискообразующие факторы. Каким образом предприятие может на них повлиять? Почему внешние рискообразующие факторы сложнее поддаются оценке и прогнозированию? Каким образом может быть снижена негативная реакция предприятия на появление рискообразующих факторов?
- 3) Охарактеризуйте внутренние рискообразующие факторы. Каким образом предприятие может на них повлиять? Почему внутренние рискообразующие факторы легче поддаются оценке и прогнозированию?
- 4) Что может помешать прогнозу в отношении внутренних рискообразующих факторов на предприятии?
- 5) Раскройте сущность опасности как рискообразующего фактора. Всегда ли в результате опасности причиняется вред? Приведите примеры опасности техногенного, социального, экономического и политического характера.
- 6) Классифицируйте опасности по источнику возникновения. Что такое источник опасности? Чем опасности по источнику возникновения отличаются от остальных видов опасности?
- 7) Классифицируйте опасности по масштабу. Приведите примеры опасностей бытового, локального, регионального и глобального значения для отдельного человека, семьи, предприятия.
- 8) Классифицируйте опасности по виду. Приведите примеры опасностей, возникающих из-за неблагоприятных условий

жизнедеятельности и деятельности; негативных тенденций развития, приводящих к кризисам; эпизодически происходящих опасных явлений; неопределенности при принятии решений.

9) Охарактеризуйте виды опасностей территорий и видов деятельности. Что понимается под опасностью территории? Приведите примеры источников опасности на территории. Каким образом возможно снижение опасности различных видов деятельности (приведите примеры).

10) Как соотносятся между собой понятия опасности и угрозы? Когда для объекта возникает угроза? Каким образом можно снизить вероятность наступления угрозы?

11) Какое влияние оказывает человеческий фактор на проблему безопасности? Приведите примеры роста количества опасностей для человека в процессе его исторического развития. Какие меры в настоящее время применяются для снижения влияния человеческого фактора в проблеме безопасности?

Практическое занятие №5

Тема: Методы определения и оценки рисков

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: основные зоны предпринимательского риска; систему показателей оценки риска в зависимости от степени неопределенности; отличия абсолютных, относительных и средних показателей риска; основные вероятностные и статистические показатели; экспертные методы оценки риска, основные критерии выбора рискованных решений и аналитические методы анализа риска;

уметь: применять абсолютные, относительные и средние показатели риска; основные вероятностные и статистические показатели; экспертные методы оценки риска, основные критерии выбора рискованных решений и аналитические методы анализа риска;

владеть: методологией определения и оценки риска; навыками принятия обоснованного решения в условиях полной определенности, частичной неопределенности и полной неопределенности.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Зоны предпринимательского риска

Понятие зоны предпринимательского риска. Безрисковая зона. Зона допустимого риска. Зона критического риска. Зона катастрофического

риска. Схема зон предпринимательского риска и основные показатели их оценки. Типовая кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь.

Система показателей оценки риска

Сущность системы показателей оценки риска. Условия определения степени полноты получаемой информации. Группы показателей оценки риска в зависимости от условий определенности. Количественные и качественные методы оценки рисков.

Показатели оценки риска в условиях полной определенности

Понятие полной определенности. Исходная информация при оценке риска в условиях определенности. Идентифицированные виды рисков. Абсолютные, относительные показатели и средние показатели оценки рисков.

Показатели оценки риска в условиях частичной неопределенности

Понятие частичной неопределенности. Вероятностные и статистические показатели оценки рисков. Точечная оценка риска. Определении частоты и частости явлений. Интервальная оценка риска. Концепция рисковой стоимости VaR (Value at Risk). Средние значения результатов деятельности. Показатели вариации уровня риска.

Критерии выбора решений в условиях полной неопределенности

Понятие полной неопределенности. Экспертные методы оценки риска, критерии выбора рисковых решений и аналитические методы оценки риска. Особенности и виды экспертных методов оценки рисков. Критерий Вальда («максимина»). Критерий «максимакса». Критерий Гурвица. Критерий Сэвиджа («правило минимального риска»). Критерий Лапласа. Особенности и виды аналитических методов управления рисками.

Вопросы и задания:

1) Что такое зоны предпринимательского риска? Зачем необходимо определять зоны предпринимательского риска? В какой зоне предпринимательского риска возможны минимальные потери? А максимальные?

2) Что представляет собой ситуация полной определенности? При каких условиях возможна такая ситуация? Какие методы анализа и оценки риска применяются в условиях полной определенности?

3) Что применяется в качестве абсолютных показателей оценки

риска? Что такое относительные показатели оценки риска? Перечислите средние показатели оценки риска.

4) Влияет ли ситуация полной определенности на принимаемое решение о дальнейших действиях? Каким образом? В каком случае ситуация полной определенности может стать ситуацией частичной неопределенности?

5) Что представляет собой ситуация частичной неопределенности? При каких условиях возможна такая ситуация? Какие методы анализа и оценки риска применяются в условиях частичной неопределенности?

6) Какие вероятностные и статистические показатели применяются для оценки риска в условиях частичной неопределенности? В чем их различия?

7) Каким образом ситуация частичной неопределенности влияет на принимаемое решение о дальнейших действиях? В каком случае ситуация частичной неопределенности может стать ситуацией полной неопределенности?

8) Что представляет собой ситуация полной неопределенности? При каких условиях возможна такая ситуация? Какие методы анализа и оценки риска применяются в условиях полной неопределенности?

9) В чем заключается сущность экспертных методов оценки риска? Какие основные критерии выбора рискованных решений вам известны? Перечислите основные аналитические методы принятия решений в условиях риска.

10) Каким образом ситуация полной неопределенности влияет на принимаемое решение о дальнейших действиях? В каком случае ситуация полной неопределенности может стать ситуацией полной определенности?

Практическое занятие №6

Тема: Основные методы и пути снижения экономических рисков

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: основные методы и пути снижения экономических рисков; определение понятий страхования, диверсификации, хеджирования рисков; факторы, влияющие на применение различных методов снижения рисков;

уметь: выбрать метод снижения экономического риска в зависимости от вида риска и его особенностей; определять экономические последствия принятия различных методов снижения экономических рисков;

владеть: навыками применения различных методов и путей снижения экономических рисков; приемами риск-менеджмента; понятийным аппаратом риск-менеджмента.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Выбор приемов управления риском

Необходимость использования приемов риск-менеджмента. Факторы, влияющие на выбор метода управления рисками. Сущность основных методов управления рисками. Использование методов управления рисками в различных условиях. Возможные проблемы неверного выбора метода управления рисками.

Избежание риска

Понятие и сущность метода избегания риска. Определение дополнительных финансовых потерь при использовании метода избегания риска. Сущность поглощения как метода избегания риска. Сущность лимитирования как метода избегания риска. Зависимость лимита от стратегии компании в области рисков.

Принятие риска на себя

Понятие и сущность метода принятие риска на себя. Определение источников необходимых ресурсов для покрытия возможных потерь. Виды ресурсов самой организации. Заемные (кредитные) ресурсы. Ограничения при использовании кредитных ресурсов. Доступность кредитных ресурсов.

Смягчение риска

Понятие и сущность метода смягчения риска. Страхование как метод смягчения риска. Страховые компании, особенности их деятельности. Случаи, в которых применяется метод смягчения риска. Пороговые значения размера возможного ущерба. Управление рисками на основе самострахования.

Передача риска

Понятие и сущность метода передачи риска. Основные направления передачи риска в современной практике управления финансовыми рисками. Передача рисков путем заключения договора факторинга. Передача риска путем заключения договора поручительства. Банковская гарантия. Передача рисков поставщикам сырья и материалов. Передача рисков путем заключения биржевых сделок.

Диверсификация риска

Понятие и сущность метода диверсификации риска. Эффект диверсификации. Основные формы диверсификации предпринимательских рисков. Снижение и увеличение риска в процессе диверсификации.

Вопросы и задания:

- 1) Какие факторы влияют на выбор приемов управления риском? Кто принимает решение о применении того или иного метода снижения риска?
- 2) Какие методы снижения риска Вы знаете? Укажите их основные достоинства и недостатки. Приведите примеры применения методов снижения риска для человека, семьи, предприятия.
- 3) В чем заключается сущность избежания риска? В каких случаях целесообразно применять данный метод?
- 4) Охарактеризуйте основные приемы избежания риска. В каких случаях их целесообразно применять?
- 5) В чем заключается сущность принятия риска? Какими ресурсами необходимо обладать предприятию для осуществления метода принятия риска? Какие ограничения по отношению к ресурсам необходимо учитывать в случае их использования предприятием?
- 6) Охарактеризуйте основные приемы принятия риска. В каких случаях их целесообразно применять?
- 7) В чем заключается сущность смягчения риска? Дайте определение понятия страхование. Чем страхование отличается от самострахования?
- 8) Охарактеризуйте основные приемы смягчения риска. В каких случаях их целесообразно применять?
- 9) В чем заключается сущность передачи риска? Всегда ли передача риска будет эффективным методом?
- 10) В чем заключается сущность диверсификации риска? Каким образом можно диверсифицировать риск?

Практическое занятие №7

Тема: Управление проектными рисками

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: понятие и классификацию проектных рисков; сущность деятельности по управлению проектами; основные этапы алгоритма управления проектными рисками; основные методики идентификации, оценки и прогноза рисков в зависимости от используемой исходной информации;

уметь: классифицировать вид проектного риска, исходя из имеющейся информации; выявлять основные направления совершенствования проектной деятельности в условиях неопределенности; создавать эффективную систему управления рисками;

владеть: терминологией управления проектными рисками; навыками разработки мероприятий по снижению уровня проектного риска;

методиками идентификации, оценки и прогноза рисков в зависимости от используемой исходной информации.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Понятие и классификация проектных рисков

Понятие и сущность проекта. Управление проектами как вид деятельности. Признаки проектной деятельности. Управление проектными рисками. Основные задачи управления проектными рисками. Виды проектных рисков. Определение вида проектного риска.

Процесс управления рисками проекта

Необходимость выполнения определенной последовательности действий при управлении проектными рисками. Алгоритм управления проектными рисками. Этапы алгоритма управления проектными рисками. Подходы к выработке критериев эффективности принятых методов управления проектными рисками.

Идентификация и оценка проектных рисков

Важность идентификации рисков в процессе осуществления проектной деятельности. Группы методик идентификации, оценки и прогноза рисков. Особенности применения методов измерения риска. Статистические методы оценки проектных рисков. Вероятностно-статистические методы. Теоретико-вероятностные методы. Экспертные (эвристические) методы.

Планирование реагирования на риски

Понятие и сущность процесса планирования управления проектными рисками. Инструменты и методы планирования управлением рисками. Действия руководства для создания эффективной системы управления рисками. Специфика проектной деятельности и управление рисками.

Вопросы и задания:

1. Что такое проект? В чем заключается сущность проектной деятельности? Чем проектная деятельность отличается от операционной? В чем проявляются их сходства?
2. Укажите основные виды проектных рисков. Приведите примеры по каждому представленному виду риска. Может ли в процессе работы над проектом существовать одновременно несколько видов риска?
3. Укажите виды рисков, которые характерны как для проектной,

так и операционной деятельности предприятия. Какие виды специфичны только для проектов?

4. В чем заключается сущность алгоритма управления проектными рисками. Для разработки каких проектов необходимо его применять? В каких случаях данный алгоритм необходимо модернизировать?

5. Перечислите основные этапы управления проектными рисками. В чем заключается сущность этапа разработки мероприятий по снижению уровня риска? Почему в рамках алгоритма отдельно выделен этап принятия риска?

6. От каких критериев зависит оценка эффективности применения того или иного метода управления проектными рисками? На каком этапе управления проектами необходимо оценивать эффективность мероприятий по снижению рисков?

7. Перечислите основные группы методик идентификации, оценки и прогноза рисков в зависимости от используемой исходной информации. В каких случаях применяются различные методики.

8. В чем заключается разница между статистическими, вероятностно-статистическими и теоретико-статистическими методиками? Приведите примеры.

9. Дайте определение планирования управления проектными рисками. Какие документы необходимы для разработки плана управления рисками? Кто может принимать участие в совещании для разработки плана по управлению рисками?

10. Какие мероприятия необходимо реализовать руководству организации для создания эффективной системы управления проектными рисками? Будут ли принятые мероприятия в рамках одного проекта аналогично действовать для другого проекта в рамках одной организации?

Практическое занятие №8

Тема: Риск-менеджмент на предприятии

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии; основные элементы риск-менеджмента; функции и правила риск-менеджмента; организацию и правила риск-менеджмента на предприятии;

уметь: применять риск-менеджмента в хозяйственной деятельности; организовать службу риск-менеджмента на предприятии; контролировать выполнение намеченной программы по преодолению кризисов предприятия;

владеть: навыками применения риск-менеджмента в хозяйственной деятельности; особенностями стратегического управления в области риск-менеджмента; методологией риск-менеджмента на предприятии; навыками формирования службы риск-менеджмента в составе организационной структуры предприятия.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Сущность и содержание риск-менеджмента

Важность риск-менеджмента для предприятия. Применение риск-менеджмента в современной хозяйственной деятельности. Этапы содержательной стороны риск-менеджмента. Понятие и сущность ситуационного плана. Элементы системы риск-менеджмента.

Функции и правила риск-менеджмента

Основные типы функций риск-менеджмента. Функции объекта управления в риск-менеджменте. Функции субъекта управления в риск-менеджменте. Система правил для принятия решения в условиях риска.

Стратегия риск-менеджмента

Понятие и сущность стратегии риск-менеджмента. Правила принятия рискованного решения в рамках выбранной стратегии. Способы выбора рискованного решения. Понятие коэффициента риска.

Организация риск-менеджмента на предприятии

Этапы организации риск-менеджмента на предприятии. Определение цели риска и рискованных вложений. Получение информации об окружающей обстановке. Разработка вариантов рискованного вложения. Выполнение намеченной программы действий. Контроль выполнения намеченной программы действий. Понятие стоимости риска.

Служба риск-менеджмента в организационной структуре предприятия

Организация риск-менеджмента на предприятии. Функции службы риск-менеджмента на предприятии. Взаимодействие службы риск-менеджмента с остальными подразделениями предприятия для достижения общих целей.

Вопросы и задания:

1) В чем заключается сущность риск-менеджмента на предприятии? Каждое ли предприятие должно применять риск-менеджмент в своей деятельности? От чего будет зависеть необходимость применения

риск-менеджмента?

2) Какие позиции включает применение риск-менеджмента в современной хозяйственной деятельности? Почему данные позиции необходимо применять в определенной последовательности?

3) Укажите основные элементы риск-менеджмента на предприятии. Различаются ли указанные элементы в зависимости от вида деятельности предприятия?

4) Перечислите функции объекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций объекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

5) Перечислите функции субъекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций субъекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

6) Охарактеризуйте основные правила риск-менеджмента на предприятии. Почему необходимо соблюдать данные правила? В каких случаях соблюдение данных правил может быть нецелесообразно?

7) В чем заключается сущность организации риск-менеджмента на предприятии? Перечислите основные этапы организации риск-менеджмента на предприятии.

8) Как реализуется стратегия риск-менеджмента? Какими правилами необходимо руководствоваться для разработки стратегии по управлению рисками? Что такое стоимость риска? Для чего необходимо рассчитывать стоимость риска?

9) Укажите основные приемы риск-менеджмента на предприятии. Кто должен выполнять те или иные приемы по управлению риском на предприятии?

10) Охарактеризуйте особенности функционирования службы риск-менеджмента в организационной структуре организации.

Практическое занятие №9

Тема: Роль руководителя в принятии рискованных решений

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: методику принятия решений в условиях риска; основные требования к лицу, принимающему решения в условиях риска; принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом; особенности ответственности при принятии решения в условиях риска;

уметь: принимать решения в сложных случаях, когда сочетаются различные виды неопределённости; выявлять факторы, оказывающие значение на экономическое поведение; применять принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом;

владеть: качествами, необходимыми для принятия решений в условиях риска; методологией принятия решений в условиях риска; навыками оценки степени ответственности принятого решения.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Принятие решений в условиях риска

Важность принятия решений в условиях риска. Цель разработки любой модели управления риском. Необходимость классификации и идентификации рисков. Этапы принятия решений в сложных случаях. Характеристика выбора одного из предварительных вариантов решений в условиях риска.

Требования к лицу, принимающему решения в условиях риска

Задачи руководителя при осуществлении деятельности в условиях риска. Качества руководителя, принимающего решения в условиях риска. Дополнительные факторы, влияющие на руководителя, принимающего решения в условиях риска.

Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений

Факторы, влияющие на принятие решения в условиях риска. Факторы окружающей среды и общие социальные факторы. Субъективные (личностные) факторы. Экономическое поведение.

Неприятие риска. Типы принятия решений в зависимости от сочетания психологических качеств.

Принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом

Принцип учета неопределенности. Принцип многоцелевой оптимизации. Принцип сопоставимости сравниваемых вариантов. Принцип удовлетворения потребностей потребителя. Определение ущерба, обусловленного неполной реализацией принципа удовлетворения потребностей потребителя.

Ответственность принятия решения в условиях риска

Понятие и сущность ответственности. Ответственность руководителя, которая возникает в случае причинения вреда организации или элементам ее внешней среды. Виды ответственности и механизм их контроля. Юридическая ответственность. Административная ответственность. Социальная ответственность. Моральная ответственность.

Вопросы и задания:

- 1) В чем заключается сущность принятия решений в условиях риска? Что является целью разработки модели управления риском на предприятии?
- 2) Укажите основные этапы принятия управленческих решений в условиях неопределенности. Что подразумевается под принятием решения? Каким образом можно повысить результативность принятия решения в условиях неопределенности?
- 3) Какие цели и задачи по управлению риском ставятся перед лицом, принимающим управленческие решения?
- 4) Для чего необходима классификация и идентификация рисков в рамках принятия управленческих решений? Каким образом могут отличаться решения, принимаемые в отношении чистых и спекулятивных рисков?
- 5) Какие моменты необходимо учитывать при принятии управленческого решения в условиях полной определенности? Частичной неопределенности? Полной неопределенности?
- 6) Каковы требования к лицу, принимающему решения в условиях риска? Что является главной задачей любого руководителя вне зависимости от его иерархического уровня и объекта управления?
- 7) Укажите личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Какие факторы являются врожденными, а какие необходимо приобретать?
- 8) Какие внешние факторы могут оказать влияние на принятие управленческого решения в условиях риска? Каким образом можно минимизировать влияния данных факторов?
- 9) Перечислите принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом. Для чего необходимо применение данных принципов?

10) Всегда ли возможна реализация всех принципов оценки решений в условиях неопределенности?

В чем заключается ответственность принятия решения в условиях риска? Перечислите основные виды ответственности и соответствующие им механизмы контроля.

Практическое занятие №10

Тема: Особенности управления рисками в различных сферах экономической деятельности

Цель: Закрепить знания, навыки и умения, приобретённые в ходе лекционных занятий и в ходе самостоятельной работы.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

знать: основные особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности; методы и приемы борьбы с рисками в различных сферах экономической деятельности;

уметь: провести оценку риска в зависимости от сферы деятельности предприятия; конкретизировать мероприятия по управлению рисками предприятий различных сфер экономической деятельности;

владеть: навыками принятия управленческих решений в условиях риска на предприятиях различных сфер экономической деятельности; методологией управления рисками в различных отраслях экономики.

Формируемые компетенции или их части:

ПК-3: Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента

Теоретическая часть:

Риски предприятий сферы сервиса

Организации сферы сервиса как объекты рисков. Основные факторы, характеризующие высокую степень риска гостиничной индустрии. Циклический характер спроса на услуги. Высокая зависимость от капиталовложений. Компоненты стратегии управления развитием предприятия в сфере гостиничного хозяйства. Основные проблемы российского гостиничного хозяйства, оказывающих влияние на возникновение рисков.

Риск-менеджмент туризма

Особенности туристской деятельности по отношению к рискам. Основные риски в сфере туризма. Риски в сфере туризма по характеру наступивших последствий. Риски в сфере туризма по продолжительности действия наступивших последствий. Основные причины финансовых потерь предприятий в сфере туризма. Приемы риск-менеджмента в сфере туризма.

Риск-менеджмент в страховании

Страхование как основной метод управления рисками. Обязательное страхование. Показатели эффективности управления рисками страховой компании. Процесс развития риск-менеджмента в страховых организациях. Андеррайтинг в страховании.

Управление рисками в банковском бизнесе

Основные виды банковских рисков. Основные меры по управлению банковскими рисками. Использование кредитного скоринга как способ снижения кредитных рисков. Управление кредитными рисками банка. Управление рисками ликвидности банка. Управление рыночным риском банка. Методики управления операционным риском.

Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства

Агропромышленное производство как объект риска. Основные особенности агропромышленного производства. Виды рисков в аграрном секторе экономики. Методы минимизации рисков в аграрном секторе.

Вопросы и задания:

1) Какие специфические виды риска присущи различным областям народного хозяйства? Приведите примеры рисков, которые могут возникнуть у любого предприятия, вне зависимости от его сферы деятельности.

2) Почему каждому предприятию необходимо разрабатывать собственную стратегию по минимизации рисков? Как данная стратегия должна учитывать сильные и слабые стороны предприятия? Внешние возможности и угрозы?

3) В чем заключаются особенности риск-менеджмента для различных видов деятельности? Почему необходимо разрабатывать собственные механизмы по управлению рисками в зависимости от вида деятельности?

4) Охарактеризуйте особенности управление рисками в банковском бизнесе. Какие виды рисков относятся непосредственно к банковским, а какие к общим? Опишите основные меры по управлению банковскими рисками. Что такое кредитный скоринг? Каким образом он используется для минимизации рисков?

5) В чем заключаются риски предприятий в сфере сервиса? Какие факторы гостиничной индустрии способствуют повышению степени риска? Перечислите проблемы, существующие в российском гостиничном хозяйстве, которые оказывают непосредственное влияние на возникновение рисков.

6) Опишите особенности риск-менеджмента в страховании. Каким рискам больше всего подвержены страховые компании? Какие показатели необходимо учитывать страховым компаниям в процессе анализа риск-

менеджмента?

7) Риск-менеджмент туризма: особенности управления рисками в туристской отрасли. Почему туризм считается достаточно рискованным видом предпринимательской деятельности? Охарактеризуйте основные риски в сфере туризма.

8) Риск-менеджмент промышленных предприятий. Какие виды рисков характерны для промышленных предприятий в целом, в зависимости от отрасли деятельности?

9) Особенности риск-менеджмента в сфере агропромышленного производства. Перечислите основные особенности агропромышленного производства. Какие методы минимизации рисков в аграрном секторе вам известны?

10) Можно ли применять полученный опыт по управлению рисками в одной сфере деятельности для совершенно иной сферы деятельности? Какие методы могут быть общими, а какие – специфическими?

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Бережная, Л. Ю. Риск-менеджмент : учебное пособие / Л. Ю. Бережная. — Оренбург : ОГУ, 2019. — 133 с. — ISBN 978-5-7410-2354-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/159986>
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>
- Ларионова, И. А. Риск-менеджмент : учебное пособие / И. А. Ларионова. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

1. Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>
2. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>