

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 25.04.2024 08:16:11

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 /специальности
38.03.02 «Менеджмент»
Направленность (профиль)
«Управление бизнесом»**

Пятигорск
2024

Содержание

Введение	3
Практическое занятие №1.....	4
Тема: Риск: понятие, сущность	4
Тема: Классификация рисков	6
Тема: Неопределенность и риск.....	8
Практическое занятие №2.....	9
Тема: Характеристика рискообразующих факторов.....	9
Тема: Методы определения и оценки рисков	12
Тема: Основные методы и пути снижения экономических рисков.....	14
Практическое занятие №3.....	16
Тема: Управление проектными рисками.....	17
Тема: Риск-менеджмент на предприятии.....	19
Практическое занятие №4.....	21
Тема: Роль руководителя в принятии рискованных решений	21
Тема: Особенности управления рисками в различных сферах экономической деятельности	23

Рекомендуемая литература

Ош

ибка! Закладка не определена.

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

Результаты освоения дисциплины в разрезе компетенций:

Цель освоения дисциплины заключается в формировании набора профессиональных компетенций бакалавра по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», (направленность (профиль): «Управление бизнесом») в сфере риск-менеджмента.

Задачи дисциплины:

- изучение понятийного аппарата дисциплины
- формирование представления о сущности риск-менеджмента;
- изучение сущности понятия риск;
- формирование комплексных знаний об механизмах управления риском;

Методические указания содержат указания 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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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?

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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 развития 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?

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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 №2

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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?

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.
ИД-2	Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для

	определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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 частоты 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 рискованных 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?

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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 принятия 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 №3

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 неопределённости; 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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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?

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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 №4

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 принятия решения в условиях риска;

уметь: принимать решения в сложных случаях, когда сочетаются различные виды неопределенности; 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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.
ИД-2	Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в

	проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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.

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:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

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?

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ПЯТИГОРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) СКФУ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И ГОСУДАРСТВЕННОГО
УПРАВЛЕНИЯ

Методические указания

по организации самостоятельной работы обучающихся
по дисциплине «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»
для студентов направления подготовки
38.03.02 «Менеджмент»
Направленность (профиль):
«Управление бизнесом»

Пятигорск
2024

Общая характеристика самостоятельной работы

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента.

Ведущая цель организации и осуществления СРС должна совпадать с целью обучения студента – подготовкой бакалавра с высшим образованием.

При организации СРС важным и необходимым условием становятся формирование умения самостоятельной работы для приобретения знаний, навыков и возможности организации учебной и научной деятельности.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Риск-менеджмент» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы.

Цели самостоятельной работы:

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

Задачи самостоятельной работы:

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений;

Цель самостоятельной подготовки контрольной работы – самостоятельное изучение вопросов, приобретение опыта исследовательской деятельности, структурирование знаний и краткое их изложение.

Задачами самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать дополнительные источники информации;
- развитие умений к краткому изложению предложенной темы;

Формируемые компетенции:

Код	Формулировка:
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИД-2 Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов стратегических решений в проблемной ситуации;
ПК-3	Способен осуществлять разработку отдельных направлений риск-менеджмента. ИД-1 Способен выявлять причины возникновения риска; ИД-2 Проводить комплексную оценку риска предприятия ИД-3 Способен составлять аналитический отчет о возможных рисках в процессе деятельности предприятия

План-график выполнения самостоятельной работы

Виды и содержание самостоятельной работы студента и формы контроля

Технологическая карта самостоятельной работы студента

Очная форма обучения

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки*	Объем часов		
				СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
8 семестр						
ИД-2 УК-1 ПК-3	изучение литературы по темам 1-10	Конспект	Собеседование	5,4	0,6	6
	Подготовка к практическим занятиям	Конспект	Собеседование	18	2	20
	подготовка контрольной работы	Индивидуальное задание	отчет письменный	9	1	10
Итого за 8 семестр:				32,4	3,6	36
Итого:				32,4	5,55	36
ИД-2 УК-1 ПК-3	Подготовка к экзамену	Экзамен	Вопросы к экзамену	32,4	3,6	36

Очно-заочная форма

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки*	Объем часов		
				СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
8 семестр						
ИД-2 УК-1 ПК-3	изучение литературы по темам 1-10	Конспект	Собеседование	36,0	4,0	40
	Подготовка к практическим занятиям	Конспект	Собеседование	18,0	2,0	20
	подготовка контрольной работы	Индивидуальное задание	отчет письменный	18,0	2,0	20
Итого за 8 семестр:				72,0	8,0	80
Итого:				72,0	8,0	80
ИД-2 УК-1 ПК-3	Подготовка к экзамену	Экзамен	Вопросы к экзамену	43,2	4,8	48

Контрольные точки и виды отчетности по ним

№ п/п	Вид деятельности студентов	Сроки выполнения	Количество баллов
7 семестр			
1.	Собеседование с 1-3 темам	6 нед.	15
2.	Собеседование с 4-7 темам	12 нед.	20
3.	Собеседование по 8 теме	16 нед.	20
Итого за 7 семестр			55
Итого			55

Методические указания по изучению теоретического материала

Самостоятельная работа студента начинается с внимательного ознакомления с содержанием учебного курса.

Изучение каждой темы следует начинать с внимательного ознакомления с набором вопросов. Они ориентируют студента, показывают, что он должен знать по данной теме. Вопросы темы как бы накладываются на соответствующую главу избранного учебника или учебного пособия. В итоге должно быть ясным, какие вопросы темы учебного курса и с какой глубиной раскрыты в конкретном учебном материале, а какие вообще опущены. Требуется творческое отношение и к самому содержанию дисциплины.

Вопросы, составляющие ее содержание, обладают разной степенью важности. Есть вопросы, выполняющие функцию логической связки содержания темы и всего курса, имеются вопросы описательного или

разъяснительного характера, а также исторического экскурса в область изучаемой дисциплины. Все эти вопросы не составляют сути понятийного, концептуального содержания темы, но необходимы для целостного восприятия изучаемых проблем.

Изучаемая дисциплина имеет свой категориально-понятийный аппарат. Научные понятия — это та база, на которой строится каждая наука. Понятия — узловые, опорные пункты как научного, так и учебного познания, логические ступени движения в учебе от простого к сложному, от явления к сущности. Без ясного понимания понятий учеба крайне затрудняется, а содержание приобретенных знаний становится тусклым, расплывчатым.

Студент должен понимать, что самостоятельное овладение знаниями является главным, определяющим. Высшая школа создает для этого необходимые условия, помогает будущему высококвалифицированному специалисту овладеть технологией самостоятельного производства знаний.

В самостоятельной работе студентам приходится использовать литературу различных видов: первоисточники, монографии, научные сборники, хрестоматии, учебники, учебные пособия, журналы и др. Изучение курса предполагает знакомство студентов с большим объемом научной и учебной литературы, что, в свою очередь, порождает необходимость выработки у них рационально-критического подхода к изучаемым источникам.

Чтобы не «утонуть» в огромном объеме рекомендованных ему для изучения источников, студент, прежде всего, должен научиться правильно их читать. Правильное чтение рекомендованных источников предполагает следование нескольким несложным, но весьма полезным правилам.

Предварительный просмотр книги включает ознакомление с титульным листом книги, аннотацией, предисловием, оглавлением. При ознакомлении с оглавлением необходимо выделить разделы, главы, параграфы, представляющие для вас интерес, бегло их просмотреть, найти места, относящиеся к теме (абзацы, страницы, параграфы), и познакомиться с ними в общих чертах.

Научные издания сопровождаются различными вспомогательными материалами — научным аппаратом, поэтому важно знать, из каких основных элементов он состоит, каковы его функции.

Знакомство с книгой лучше всего начинать с изучения аннотации — краткой характеристики книги, раскрывающей ее содержание, идейную, тематическую и жанровую направленность, сведения об авторе, назначение и другие особенности. Аннотация помогает составить предварительное мнение о книге.

Глубже понять содержание книги позволяют вступительная статья, в которой дается оценка содержания книги, затрагиваемой в ней проблематики, содержится информация о жизненной и творческой биографии автора, высказываются полемические замечания, разъясняются отдельные положения книги, даются комментарии и т.д. Вот почему знакомство с вступительной статьей представляется очень важным: оно

помогает студенту сориентироваться в тексте работы, обратить внимание на ее наиболее ценные и важные разделы.

Той же цели содействует знакомство с оглавлением, предисловием, послесловием. Весьма полезными элементами научного аппарата являются сноски, комментарии, таблицы, графики, списки литературы. Они не только иллюстрируют отдельные положения книги или статьи, но и сами по себе являются дополнительным источником информации для читателя.

Если читателя заинтересовала какая-то высказанная автором мысль, не нашедшая подробного освещения в данном источнике, он может обратиться к тексту источника, упоминаемого в сноске, либо к источнику, который он может найти в списке литературы, рекомендованной автором для самостоятельного изучения.

Существует несколько форм ведения записей:

— план (простой и развернутый) — наиболее краткая форма записи прочитанного, представляющая собой перечень вопросов, рассматриваемых в книге или статье. Развернутый план представляет собой более подробную запись прочитанного, с детализацией отдельных положений и выводов, с выпиской цитат, статистических данных и т.д. Развернутый план — неоценимый помощник при выступлении с докладом на конкретную тему на семинаре, конференции;

— тезисы — кратко сформулированные положения, основные положения книги, статьи. Как правило, тезисы составляются после предварительного знакомства с текстом источника, при его повторном прочтении. Они помогают запомнить и систематизировать информацию.

Составление конспектов

Большую роль в усвоении и повторении пройденного материала играет хороший конспект, содержащий основные идеи прочитанного в учебнике и услышанного в лекции. Конспект — это, по существу, набросок, развернутый план связного рассказа по основным вопросам темы.

В какой-то мере конспект рассчитан (в зависимости от индивидуальных особенностей студента) не только на интеллектуальную и эмоциональную, но и на зрительную память, причем текст конспекта нередко ассоциируется еще и с текстом учебника или записью лекции. Поэтому легче запоминается содержание конспектов, написанных разборчиво, с подчеркиванием или выделением разрядкой ключевых слов и фраз.

Самостоятельно изученные темы предоставляются преподавателю в форме конспекта, по которому происходит собеседование. Теоретические темы курса (отдельные вопросы), выносимые на самостоятельное изучение, представлены ниже.

Тема самостоятельного изучения № 1

«Риск: понятие, сущность»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

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

Современные концепции риска

Объекты исследования в теории рисков и безопасности

Риск и устойчивость функционирования коммерческого предприятия

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 2

«Классификация рисков»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

Классификация и системный классификатор рисков

Чистые риски

Спекулятивные риски

Предпринимательские риски

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 3

«Неопределенность и риск»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

Понятие и сущность неопределенности

Основные причины неопределенности

Виды неопределенностей

Соотношение понятий неопределенности и риска

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 4**«Характеристика рискообразующих факторов»**

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

- Рискообразующие факторы
- Опасность как рискообразующий фактор
- Виды опасностей территорий и видов деятельности
- Соотношение опасности и угрозы
- Человеческий фактор в проблеме безопасности

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 5**«Введение. Понятие тайм-менеджмента»**

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

- Зоны предпринимательского риска
- Система показателей оценки риска
- Показатели оценки риска в условиях полной определенности
- Показатели оценки риска в условиях частичной неопределенности
- Критерии выбора решений в условиях полной неопределенности

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
---	--	--	--

Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 6

«Основные методы и пути снижения экономических рисков»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

- Выбор приемов управления риском
- Избежание риска
- Принятие риска на себя
- Смягчение риска
- Передача риска
- Диверсификация риска

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 7

«Управление проектными рисками»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

- Понятие и классификация проектных рисков
- Процесс управления рисками проекта
- Идентификация и оценка проектных рисков
- Планирование реагирования на риски

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 8
«Риск-менеджмент на предприятии»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

- Сущность и содержание риск-менеджмента
- Функции и правила риск-менеджмента
- Стратегия риск-менеджмента
- Организация риск-менеджмента на предприятии
- Служба риск-менеджмента в организационной структуре предприятия

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 9
«Роль руководителя в принятии рискованных решений»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

- Принятие решений в условиях риска
- Требования к лицу, принимающему решения в условиях риска
- Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений
- Принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом
- Ответственность принятия решения в условиях риска

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Тема самостоятельного изучения № 10
«Особенности управления рисками в различных сферах экономической деятельности»

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы, использование интерактивных учебных курсов

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

Риски предприятий сферы сервиса

Риск-менеджмент туризма

Риск-менеджмент в страховании

Управление рисками в банковском бизнесе

Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1,2

Критерии оценивания: Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент он незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает

Выполнение контрольной работы

В состав контрольной работы входит три теоретических вопроса.

Задания по контрольной работе выдаются в сроки, установленные учебным планом. Работа выполняется в течении учебного семестра, в

соответствии с календарным графиком, согласно которому устанавливаются конкретные сроки сдачи работы – не позднее, чем за 2-3 недели до сессии.

Вариант контрольной работы выбирается из перечня тематик контрольных работ в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки студента.

Варианты контрольных работ

Номер варианта можно определить по последней цифре в зачетной книжке

Вариант	Наименование вопросов	
	Базовый уровень	Повышенный уровень
1	1. Риск и устойчивость функционирования коммерческого предприятия 2. Планирование реагирования на риски	3. Требования к лицу, принимающему решения в условиях риска 4. Идентификация и оценка проектных рисков
2	1. Избежание риска 2. Человеческий фактор в проблеме безопасности	3. Предпринимательские риски 4. Рискообразующие факторы
3	1. Система показателей оценки риска 2. Классификация и системный классификатор рисков	3. Соотношение опасности и угрозы 4. Методы определения и оценки рисков
4	1. Показатели оценки риска в условиях полной определенности: абсолютные, относительные показатели и средние показатели 2. Роль руководителя в принятии рискованных решений	3. Диверсификация риска 4. Стратегия риск-менеджмента
5	1. Основные причины неопределенности 2. Зоны предпринимательского риска	3. Чистые риски 4. Ответственность принятия решения в условиях риска
6	1. Понятие и классификация проектных рисков 2. Планирование реагирования на риски	3. Сущность и содержание риск-менеджмента 4. Основные методы и пути снижения экономических рисков
7	1. Спекулятивные риски 2. Функции и правила риск-менеджмента	3. Неопределенность и риск 4. Принятие риска на себя
8	1. Принципы оценки решений,	3. Показатели оценки риска в

	принимаемых ответственным лицом 2. Выбор приемов управления риском	условиях полной определенности: абсолютные, относительные показатели и средние показатели 4. Критерии выбора решений в условиях полной неопределенности: экспертные методы оценки риска, критерии выбора рискованных решений и аналитические методы
9	1. Понятие и сущность неопределенности 2. Передача риска	3. Соотношение понятий неопределенности и риска 4. Сущность и содержание риск- менеджмента

Общие требования к написанию и оформлению работы

Выполненная контрольная работа по дисциплине «Риск-менеджмент» должна иметь объем 23-25 страницы стандартной ученической тетради или не должен превышать 15-17 страниц машинописного текста.

Титульный лист оформляется по установленному образцу (выдается на кафедре).

В титульном листе должны быть указаны следующие данные: № контрольной работы, полное название предмета – «Теория организации» № группы, отделение – «заочное», шифр, № варианта, Ф.И.О. студента, его домашний адрес.

Работа пишется от руки через строку (если тетрадь в клетку) черными или фиолетовыми чернилами, разборчивым почерком, аккуратно, без помарок, исправлений и сокращений. Обязательное наличие полей (3-4 см) для замечаний преподавателя.

Работа может быть выполнена на компьютере. Текст следует печатать через 1,5 интервала на листах формата А4 (210*297 мм) 14 компьютерным шрифтом. Размеры оставляемых полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, нижнее и верхнее – 20 мм.

Работа должна быть выполнена строго в соответствии с вариантом студента. Перед ответами на поставленные вопросы контрольной работы пишется сам вопрос, а затем дается ответ. Нельзя изменять формулировку вопросов задания контрольной работы. Нельзя списывать текст учебника или источника дословно, следует излагать его своими словами.

В начале контрольной работы рекомендуется в порядке введения написать (в объеме 1-2 страниц), а затем приступить непосредственно к ответам по вопросам выбранного варианта.

Ответы на вопросы должны быть изложены конкретно, логично, грамотно, чтобы преподаватель мог понять ход рассуждений студента. Не следует перегружать работу цитатами, но если приводится цитата, ее необходимо писать дословно, брать в кавычки и указывать ее источник.

Страницы следует пронумеровать арабскими цифрами.

Самым существенным требованием к контрольной работе является ее самостоятельное исполнение, ее индивидуальный характер, умение рассуждать и делать выводы и обобщения, показать собственное отношение к проблеме. По ходу изложения материала необходимо делать ссылки на используемые источники, которые цитируются автором, или же при воспроизводстве схем, таблиц диаграмм и т.д.

Большим недостатком является использование устаревшего материала, особенно данных, характеризующих процессы, происходящие в настоящее время.

Желательно использовать материал региона, города, увязывая его с местом работы студента.

Цифровой материал оформляется в виде таблиц. Содержательный заголовок должен быть помещен над таблицей, подчеркивать заголовок не следует.

Также, как и рисунки, таблицы имеют сквозную единую нумерацию. Графу № *n.n.* в таблицу включать не следует. Таблица должна размещаться сразу после ссылки на нее в тексте пронумеровать ее графы и повторять их нумерацию на следующей странице. Эту страницу начинают с надписи: *Продолжение табл.* с указанием ее номера.

Формулы, помещенные в тексте, имеют сквозную (единую) нумерацию арабскими цифрами. Номер формулы следует заключать в круглые скобки и помещать на правой стороне листа на уровне нижней строки формулы, к которой он относится.

Расшифровка значений символов и числовых коэффициентов должна производиться в тексте непосредственно под формулой в той последовательности, в какой они даны в формуле. Значение символа и смыслового коэффициента следует писать с новой строки. Первую строку расшифровки начинают со слова «где», двоеточие после него не ставится.

В конце работы следует привести список книг, учебных пособий, публикаций и тех источников, которые студент использовал для написания контрольной работы. На неопубликованные источники ссылаться нельзя.

При оформлении списка литературы указывают: фамилию и инициалы автора, название книги, место издания, издательство и год издания, количество страниц. Фамилия автора пишется в именительном падеже. Если авторов несколько, то их фамилии с инициалами указывают, в той последовательности, как они печатаются в книге. Заглавие книги приводится в том виде, как оно написано на титульном листе. Место издания пишется полностью в именительном падеже; сокращенное только для городов Москва (*М*) и Санкт-Петербург (*СПб*).

Сведения в статье из журнала и т.п. включают: фамилию, инициалы автора, название статьи, наименование издания, год выпуска, номер издания.

Каждый источник в списке литературы имеет свой порядковый номер строго по алфавиту. При упоминании в тексте контрольной работы использованного источника, указывают его порядковый номер в квадратных скобках и соответствующую страницу. Номер варианта контрольной работы

определяется в соответствии с двумя последними цифрами зачетной книжки студента.

Указания по выполнению задания

Процесс выполнения контрольной работы включает следующие этапы:

- подбор и изучение теоретического материала по вопросам контрольной работы;
- составление плана по каждому из теоретических вопросов работы;
- написание контрольной работы.

Для качественного выполнения контрольной работы при подборе литературных (учебных) материалов студенту целесообразно определить те источники, которые позволят наиболее полно раскрыть тематику вопроса. Широкий круг привлекаемой литературы теоретического и практического характера, самостоятельная, аналитическая работа с нею позволяют реализовать главное требование контрольной работы – углубленное изучение дисциплины с элементами научного творчества, формирование профессионализма студентов. Изучение литературы заканчивается уточнением плана работы, формулировкой наиболее важных тезисов и в заключение всего – написание самого текста контрольной работы.

В часы консультаций студент может обращаться к преподавателю с вопросами, возникающими в процессе подготовки к написанию контрольной работы.

Контрольная работа должна быть выполнена и написана лично студентом.

На проверку контрольной работы отводится 3 дня. Оценивается работа по форме «зачтено» или «не зачтено». После проверки контрольной работы студенту выдается рецензия, в которой преподавателем указаны положительные и отрицательные моменты выполнения контрольной работы студентом. При незачете работы или значительных замечаниях студент производит доработку работы и вновь сдает ее на проверку.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Перечень основной литературы:

1. Пахомова Н.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Пахомова Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018.— 93 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/70765.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Лапшина С.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Лапшина С.Н., Тебайкина Н.И.— Электрон. текстовые данные.— Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2014.— 84 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69602.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Перечень дополнительной литературы:

1. Журавлева Т.Ю. Информационные технологии [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т.Ю. Журавлева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов:

Вузовское образование, 2018. — 72 с. — 978-5-4487-0218-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74552.html>

2. Петров В.Ю. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Петров В.Ю.— Электрон. текстовые данные.— Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2015.— 77 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/67814.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Кутовой С.И. Риск-менеджмент: методические указания для студентов направления подготовки 38.03.02 - Менеджмент. - Пятигорск: СКФУ, 2024. (электронная версия)

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://biblioclub.ru> - «Университетская библиотека онлайн»
2. <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС «IPRbooks»
3. <https://www.elibrary.ru> - научная электронная библиотека e-Library
4. <http://catalog.ncstu.ru/> - электронная библиотека СКФУ
5. www.cfin.ru/management/strategy - сайт портала «Корпоративный менеджмент»;
6. <http://www.counsultant.ru> - сайт информационного портала «КонсультантПлюс»
7. <http://fcior.edu.ru/> - сайт федерального центра информационно - образовательных ресурсов.