***На правах рукописи***

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра менеджмента

**Методические рекомендации по освоению дисциплины**

*«Б.1.В.ОД.2 Риск-менеджмент»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.02 Менеджмент*

(код и наименование направления подготовки)

*Общий профиль*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа прикладного бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*заочная*

Оренбург

2020

Составители \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Солдатова Л. А.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И.Н. Корабейников

протокол № 6 от 20.01.2020

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе по дисциплине «Риск-менеджмент», зарегистрированной в ЦИТ под учетным номером \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Содержание**

[1 Общие положения 4](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451223)

[2 Тематический план изучения дисциплины 7](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451224)

[3 Содержание программы дисциплины 9](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451225)

[4 Методические рекомендации по освоению лекционного материала 10](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451226)

[4.1 Перечень основных тем и вопросов для самоконтроля 11](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451227)

[5 Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям 13](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451228)

[5.1 Перечень тем практических занятий 14](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451229)

[6 Индивидуально-творческие задания 16](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451230)

[7 Контрольные вопросы для подготовки к зачету 26](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451231)

[8 Рекомендуемая литература 27](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451232)

[8.1 Основная литература 27](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451233)

[8.2 Дополнительная литература 27](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451234)

[8.3 Периодические издания 28](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451235)

[8.4 Интернет-ресурсы 28](file:///C:\Users\user\Desktop\МУ_по_ПРиУО_МПИ_Воронова_Курлыкова.doc#_Toc536451236)

# 1 Общие положения

Методические указания предназначены для обучающихся заочной формы по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиль «Общий профиль».

В методических указаниях представлены цели, задачи, структура, содержание курса, задания для самостоятельной работы.

Особенность курса состоит в том, что он содержит как теоретический материал, так и значительное количество задач и ситуаций, решение которых развивает практические навыки студентов. В связи с этим успешное освоение курса возможно при систематической работе в течение семестра, активном, творческом участии студентов, планомерной, повседневной их работе.

Содержание данного курса можно назвать фундаментом управления рисками. Это объясняется тем, что принятие решений является основой и главным назначением управления рисками в условиях финансовой нестабильности. От качества управленческих решений в контексте управления рисками напрямую зависят конечные результаты деятельности предприятий и организаций.

Целью дисциплины «Риск-менеджмент» является: приобретение студентами знаний и овладение практическими навыками в области теоретических и практических аспектов управления рисками в современной рыночной экономике.

**Задачи:**

- иметь представление о сущности и основных видах рисков;

- изучить цели, задачи и принципы управления рисками;

- понимать основные категории, понятия и механизмы возникновения рисков в рыночной экономике;

- изучить существующие виды и способы предотвращения рисков и минимизации потерь;

- приобрести навыки анализа и оценки различных видов рисков, выявления путей снижения рисков в социально-экономических системах;

- уметь проводить финансово-экономический анализ предприятия и выявлять предпосылки возникновения рисков;

- уметь использовать современные методы определения и оценки рисков;

- уметь применять математические и статистические методы расчета уровня рисков, пользоваться инструментами управления рисками.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-2 владением различными способами разрешения конфликтных ситуаций при проектировании межличностных, групповых и организационных коммуникаций на основе современных технологий управления персоналом, в том числе в межкультурной среде;

ПК-4 умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;

ПК-15 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

Освоение дисциплины направлено на формирование следующих результатов обучения:

а) знать:

1) теоретические основы различных способов разрешения конфликтных ситуаций при проектировании межличностных, групповых и организационных коммуникаций;

2) основы применения методов финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации и применять полученные знания в риск-менеджменте;

3) основы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании и применять полученные знания в риск-менеджменте.

б) уметь:

1) применять современные технологии при управлении персоналом (традиционные, отраслевые, инновационные и др.), в том числе в межкультурной среде;

2) применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала и использовать умения в риск-менеджменте;

3) проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений и применять полученные умения в риск-менеджменте

в) владеть:

1) навыками разрешения конфликтных ситуаций при проектировании межличностных, групповых и организационных коммуникаций, применения современных технологий управления персоналом;

2) основными методами финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;

3) навыками анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании и применять полученные навыки в риск-менеджменте

Распределение занятий по часам представлено в рабочей программе дисциплины.

# 2 Тематический план изучения дисциплины

На изучение дисциплины «Риск - менеджмент» по рабочей программе дисциплины отводится: 4 зачетных единицы (144 академических часов).

Таблица 1 - Тематический план изучения дисциплины семестре

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| всего | аудиторная  работа | | | внеауд. работа |
| Л | ПЗ | ЛР |
| 1 | Риск: понятие, сущность. | 18 | 4 | 4 |  | 10 |
| 2 | Классификация рисков. Неопределенность и риск. | 18 | 4 | 4 |  | 10 |
| 3 | Характеристика рискообразующих факторов | 18 | 4 | 4 |  | 10 |
| 4 | Методы определения и оценки рисков. | 18 | 4 | 4 |  | 10 |
| 5 | Основные методы и пути снижения экономических рисков. | 18 | 4 | 4 |  | 10 |
| 6 | Управление проектными рисками. | 18 | 4 | 4 |  | 10 |
| 7 | Риск-менеджмент на предприятии. | 18 | 4 | 4 |  | 10 |
| 8 | Роль руководителя в принятии рисковых решений. | 12 | 4 | 4 |  | 4 |
| 9 | Особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности | 6 | 2 | 2 |  | 2 |
|  | Итого: | 144 | 34 | 34 |  | 76 |
|  | Всего: | 144 | 34 | 34 |  | 76 |

В объем самостоятельной работы по дисциплине включается следующее:

- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);

- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;

- подготовка к практическим занятиям;

- подготовка к рубежному контролю (для обучающихся очной формы).

На практических занятиях материал, изложенный на лекциях, закрепляется при подготовке индивидуального творческого задания и его защите.

В процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент» в соответствии со структурой курса обучающиеся могут использовать материалы лекций, учебников, учебных пособий, справочников, нормативной документации, электронных источников. Закрепление полученных теоретических знаний проводится на практических занятиях, а также с помощью самостоятельной работы, задания для которых приводятся в данных методических указаниях.

В соответствии с графиком учебного процесса в семестре проводится два рубежных контроля, тестовые задания представлены в Блоке А ФОС. Обучающимся, пропускающим занятия, выдаются дополнительные задания – представить конспект пропущенного занятия с последующим собеседованием по теме занятия.

Экзамен проводится по расписанию сессии. Форма проведения занятия – устно-письменная. Вид контроля – индивидуальный. Требование к содержанию ответа – дать краткий, но обоснованный с позиций дисциплины четкий ответ на поставленный вопрос. Количество вопросов в задании – 2.

Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

# 3 Содержание программы дисциплины

**1 Риск: понятие, сущность**

Понятие, сущность, характеристика и роль рисков в управлении предприятием. Современные концепции риска: риск как опасность или угроза; риск как неопределенность; риск как возможность. Объекты исследования в теории рисков и безопасности. Взаимодействие объектов риска с источниками опасности и неопределенности, а также с субъектами обеспечения безопасности. Риск и устойчивость функционирования коммерческого предприятия: понятие внешней устойчивости (внешние риски) и внутренней устойчивости (внутренние риски) предприятия.

**2 Классификация рисков. Неопределенность и риск.**

Классификация и системный классификатор рисков. Чистые и спекулятивные риски. Классификация рисков по объекту воздействия негативных факторов. Понятие неопределенности. Основные причины неопределенности. Виды неопределенностей: по местоположению относительно объекта, по источнику, по факторам возникновения, по вероятности наступления события.. Соотношение понятий неопределенности и риска.

**3 Характеристика рискообразующих факторов.**

Рискообразующие факторы. Методология исследования внешних и внутренних рискообразующих факторов. Опасность как рискообразующий фактор. Классификация опасностей: по источнику возникновения, по масштабу, по виду. Виды опасностей территорий и видов деятельности. Соотношение опасности и угрозы. Человеческий фактор в проблеме безопасности.

**4 Методы определения и оценки рисков.**

Зоны предпринимательского риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях определенности: абсолютные и относительные показатели оценки риска. Показатели оценки риска в условиях частичной неопределенности. Критерии выбора решений в условиях полной неопределенности. Экспертные методы оценки риска.

**5 Основные методы и пути снижения экономических рисков.**

Выбор приемов управления риском. Избежание риска: поглощение, лимитирование. Принятие риска на себя. Смягчение риска: сегрегация, комбинация. Страхование и самострахование как метод снижения риска. Передача риска: контракты, хеджирование. Диверсификация риска.

**6 Управление проектными рисками.**

Понятие проектного риска. Классификация проектных рисков. Процесс управления рисками проекта. Идентификация проектных рисков. Оценка проектных рисков. Планирование реагирования на риски.

**7 Риск-менеджмент на предприятии.**

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

**8 Роль руководителя в принятии рисковых решений.**

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.

**9 Особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности**

Управление рисками в банковском бизнесе. Риски предприятий сферы сервиса. Риск-менеджмент в страховании. Риск-менеджмент туризма. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

# 4 Методические рекомендации по освоению лекционного материала

Лекции имеют целью дать систематизированные основы научных знаний по предмету. Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, предложенных преподавателем схем (при их демонстрации), основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект должен быть выполнен в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспект лекций необходимо просматривать сразу после занятий и отмечать тот материал, который вызывает затруднения для понимания, и попытаться найти ответы на вопросы в предлагаемой преподавателем литературе, электронных ресурсах.

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД литературные источники и интернет-ресурсы;

- ответить на контрольные вопросы, по теме;

- при подготовке к рубежному контролю использовать материалы ФОС;

- при подготовке к промежуточной аттестации, использовать материалы ФОС - Вопросы для проведения промежуточной аттестации.

Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, студенту следует сформулировать вопросы и обратиться на текущей консультации или ближайшей лекции за помощью к преподавателю. Каждую неделю необходимо отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки, используя задания для самостоятельной работы студента.

**4.1 Перечень основных тем и вопросов для самоконтроля**

**Тема 1. Риск: понятие, сущность**

1 Охарактеризуйте понятие, сущность, характеристика и роль рисков в управлении предприятием.

2 Современные концепции риска: риск как опасность или угроза; риск как неопределенность; риск как возможность.

3 Каковы объекты исследования в теории рисков и безопасности.

4 Проанализируйте взаимодействие объектов риска с источниками опасности и неопределенности, а также с субъектами обеспечения безопасности.

5 Риск и устойчивость функционирования коммерческого предприятия: понятие внешней устойчивости (внешние риски) и внутренней устойчивости (внутренние риски) предприятия.

**Тема 2 Классификация рисков. Неопределенность и риск.**

1 Классификация и системный классификатор рисков. Чистые и спекулятивные риски.

2 Классификация рисков по объекту воздействия негативных факторов. Понятие неопределенности.

3 Охарактеризуйте основные причины неопределенности.

4 Какие Вы знаете виды неопределенностей: по местоположению относительно объекта, по источнику, по факторам возникновения, по вероятности наступления события..

5 Каково соотношение понятий неопределенности и риска?

**3 Характеристика рискообразующих факторов.**

1 Назовите рискообразующие факторы.

2 Охарактеризуйте методологию исследования внешних и внутренних рискообразующих факторов.

3 Рассмотрите опасность как рискообразующий фактор.

4 Поясните классификацию опасностей: по источнику возникновения, по масштабу, по виду.

5 Какие Вы знаете виды опасностей территорий и видов деятельности.

6 Каково соотношение опасности и угрозы. Человеческий фактор в проблеме безопасности.

**4 Методы определения и оценки рисков.**

1 Охарактеризуйте зоны предпринимательского риска.

2 Изучите систему показателей оценки риска.

3 Как рассчитываются показатели оценки риска в условиях определенности: абсолютные и относительные показатели оценки риска.

4 В чём заключаются особенности расчёта показателей оценки риска в условиях частичной неопределенности?

5 Каковы критерии выбора решений в условиях полной неопределенности?

6 Охарактеризуйте экспертные методы оценки риска.

**5 Основные методы и пути снижения экономических рисков.**

1 Каким образом осуществляется выбор приемов управления риском?

2 В чём заключается особенность применения метода избежания риска: поглощение, лимитирование?

3 Принятие риска на себя. Смягчение риска: сегрегация, комбинация.

4 В каких случаях целесообразно применять страхование и самострахование как методы снижения риска?

5 Передача риска: контракты, хеджирование. Диверсификация риска.

**6 Управление проектными рисками.**

1 Понятие проектного риска.

2 Охарактеризуйте классификацию проектных рисков.

3 Опишите процесс управления рисками проекта.

4 Каким образом осуществляется идентификация проектных рисков.

5 В чём заключаются особенности оценки проектных рисков?

6 Планирование реагирования на риски.

**7 Риск-менеджмент на предприятии.**

1 Сущность и содержание риск-менеджмента.

2 Охарактеризуйте функции и правила риск-менеджмента.

3 В чём заключаются особенности организации риск-менеджмента на предприятии?

4 Стратегия риск-менеджмента.

5 Опишите приемы риск-менеджмента на предприятии.

6 Служба риск-менеджмента в организационной структуре организации.

**8 Роль руководителя в принятии рисковых решений.**

1 Принятие решений в условиях риска.

2Требования к лицу, принимающему решения в условиях риска.

3 Опишите личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.

4 Охарактеризуйте принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом.

5 Ответственность принятия решения в условиях риска.

**9 Особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности**

1 Управление рисками в банковском бизнесе.

2 Риски предприятий сферы сервиса.

3 Риск-менеджмент в страховании.

4 Риск-менеджмент туризма.

5 Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

6 Каковы основные условия принятия управленческих решений в контексте управления рисками?

# 5 Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Семинар – это групповое практическое занятие, которое проводится в вузе под руководством преподавателя. Семинарское занятие проводится в форме беседы со всеми обучающимися группы либо одновременно, либо фронтально. Семинарские занятия проводятся с целью углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях и в процессе самостоятельной работы над нормативными документами, учебной и научной литературой.

При подготовке к практическому занятию обучающимся необходимо:

- изучить, повторить теоретический материал по заданной теме;

- изучить ИТЗ по заданной теме, уделяя особое внимание расчетным формулам;

- при выполнении домашних расчетных заданий, изучить, повторить типовые задания, выполняемые в аудитории.

Основной формой работы на семинарских занятиях является доклад.

Доклад – это вид самостоятельной работы студентов, заключающийся в разработке студентами темы на основе изучения литературы и развернутом публичном сообщении по данной проблеме.

Отличительными признаками доклада являются:

- передача в устной форме информации;

- публичный характер выступления;

- стилевая однородность доклада;

- четкие формулировки и сотрудничество докладчика и аудитории;

- умение в сжатой форме изложить ключевые положения исследуемого вопроса и сделать выводы.

Основные этапы подготовки доклада:

- выбор темы;

- подготовка плана доклада;

- работа с источниками и литературой, сбор материала;

- написание текста доклада;

- оформление рукописи и предоставление ее преподавателю до начала доклада, что определяет готовность обучающегося к выступлению;

- выступление с докладом, ответы на вопросы.

**5.1 Перечень тем практических занятий**

**Тема 1. Риск: понятие, сущность**

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

2 Современные концепции риска: риск как опасность или угроза; риск как неопределенность; риск как возможность.

3 Объекты исследования в теории рисков и безопасности.

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

Доклады: Риск и устойчивость функционирования коммерческого предприятия: понятие внешней устойчивости (внешние риски) и внутренней устойчивости (внутренние риски) предприятия.

**Тема 2 Классификация рисков. Неопределенность и риск.**

1 Классификация и системный классификатор рисков. Чистые и спекулятивные риски.

2 Классификация рисков по объекту воздействия негативных факторов. Понятие неопределенности.

3 Основные причины неопределенности.

Доклады:

Виды неопределенностей: по местоположению относительно объекта, по источнику, по факторам возникновения, по вероятности наступления события..

**Тема 3 Характеристика рискообразующих факторов.**

1 Рискообразующие факторы.

2 Методология исследования внешних и внутренних рискообразующих факторов.

3 Опасность как рискообразующий фактор.

Доклады:

1 Классификация опасностей: по источнику возникновения, по масштабу, по виду.

2 Виды опасностей территорий и видов деятельности.

**4 Методы определения и оценки рисков.**

1 Охарактеризуйте зоны предпринимательского риска.

2 Изучите систему показателей оценки риска.

3 Как рассчитываются показатели оценки риска в условиях определенности: абсолютные и относительные показатели оценки риска.

Доклады:

1 Особенности расчёта показателей оценки риска в условиях частичной неопределенности

2 Критерии выбора решений в условиях полной неопределенности

3 Экспертные методы оценки риска

**5 Основные методы и пути снижения экономических рисков.**

1 Выбор приемов управления риском

2 Особенность применения метода избежания риска: поглощение, лимитирование

3 Принятие риска на себя. Смягчение риска: сегрегация, комбинация.

Доклады:

1 Страхование и самострахование как методы снижения риска

2 Передача риска: контракты, хеджирование. Диверсификация риска.

**6 Управление проектными рисками.**

1 Понятие проектного риска.

2 Классификация проектных рисков.

3 Процесс управления рисками проекта.

Доклады:

1 Идентификация проектных рисков.

2 Особенности оценки проектных рисков

3 Планирование реагирования на риски.

**7 Риск-менеджмент на предприятии.**

1 Сущность и содержание риск-менеджмента.

2 Функции и правила риск-менеджмента.

3 Особенности организации риск-менеджмента на предприятии

Доклады:

1 Стратегия риск-менеджмента.

2 Приемы риск-менеджмента на предприятии.

3Служба риск-менеджмента в организационной структуре организации.

**8 Роль руководителя в принятии рисковых решений.**

1 Принятие решений в условиях риска.

2Требования к лицу, принимающему решения в условиях риска.

3 Опишите личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.

Доклады:

1 Принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом.

2 Ответственность принятия решения в условиях риска.

**9 Особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности**

1 Управление рисками в банковском бизнесе.

2 Риски предприятий сферы сервиса.

3 Риск-менеджмент в страховании.

Доклады:

Риск-менеджмент туризма.

Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

# 6 Индивидуально-творческие задания

**Раздел 1**

В комплексной проблеме оценки устойчивости коммерческого предприятия особое место занимает проблема определения границ финансовой устойчивости. Укажите, к какому виду (внешний или внутренний) относятся следующие факторы финансовой устойчивости:

|  |  |
| --- | --- |
| Фактор финансовой устойчивости предприятия | Вид фактора (внутренний/внешний) |
| Платежеспособный спрос потребителей |  |
| Размер оплаченного уставного капитала |  |
| Структура выпускаемой продукции (услуг), ее доля в общем платежеспособном спросе |  |
| Система ценностей в обществе |  |
| Развитость техники и технологии |  |
| Состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структура |  |
| Отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования |  |
| Экономические условия хозяйствования |  |
| Законодательная база по контролю за деятельностью предприятий |  |
| Величина и структура издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами |  |
| Экономическая и финансовая политика Правительства Российской Федерации |  |

**Раздел 2.**

Укажите, какие виды рисков могут возникнуть при воздействии различных источников опасности на объекты риска

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источник опасности | Объект риска | Риск |
| Природа | Человек |  |
| Экономика |  |
| Мировое сообщество |  |
| Общество | Человек |  |
| Экономика |  |
| Государство |  |
| Техносфера | Природа |  |
| Экономика |  |
| Государство |  |
| Экономика | Человек |  |
| Природа |  |
| Государство |  |
| Государство | Человек |  |
| Экономика |  |
| Государство |  |
| Мировое сообщество | Человек |  |
| Экономика |  |
| Государство |  |

Теория управления рисками предполагает целостную систему знаний, которую характеризуют логическая зависимость и взаимосвязи между доходом и финансовой устойчивостью в определенных границах риска для достижения разнообразных целей субъектом предпринимательской деятельности. Теория управления рисками учитывает следующее:

1) при открытой рыночной экономике иерархическая граница между макро-, мезо- и микроуровнями практически «стирается» по причине общности и связанности интересов продавцов и покупателей на рынках товаров и услуг, рабочей силы и ценных бумаг, организованных форм производства и международного разделения труда и другим;

2) общее экономическое равновесие большой системы зависит от трех классов риска -экономического, социально-политического и фискально-монетарного, которые взаимодействуют одновременно на всех уровнях экономики с различной степенью и зависимостью;

3) экономическая надежность функционирования производственной системы зависит от взаимосвязей между величиной риска, доходностью и производственно-финансовой устойчивостью субъекта предпринимательской деятельности. С изменением степени риска доходность возрастает или уменьшается в процентном отношении к риску и к хозяйственно-финансовой устойчивости;

4) областью допустимых значений доходности и производственно-хозяйственной устойчивости является доверительный интервал риска с определенными граничными значениями. Минимальное его значение - безрисковые государственные ценные бумаги, максимальное - вероятность наступления банкротства проекта;

5) изменения основных показателей доходности макро-, мезо- и микроуровней прежде всего зависят от возможности субъекта предпринимательской деятельности эффективно управлять риском.

Теория управления рисками предполагает рассмотрение общих принципов и закономерностей экономического развития большой системы при условии, что государство вмешивается в экономику только с целью минимизации негативных последствий на рынке. Любая рыночная экономика опирается на три фундаментальных принципа:

- экономическую свободу;

- экономические отношения;

- частную собственность.

В целях классификации рисков и выбора единых принципов по их формированию можно выделить три основные класса рисков - экономический, социально-политический и фискально-монетарный.

Под экономическим риском понимается совокупность неопределенностей, возникающих в развитии большой системы в целом и ее составляющих, в том числе, если ставится цель по установлению общеэкономического равновесия такой системы и темпов роста ее внутреннего валового продукта (ВВП) через выпуск конкурентоспособной продукции на мировом рынке, выбор рационального сочетания форм производства, осуществление эффективных мероприятий с использованием государственных антициклических методов и механизмов и другого.

Фискально-монетарный риск представляет собой совокупность неопределенностей, возникающих при решении задач по обеспечению экономического роста и стабильности больших, сложных систем с помощью проводимой государством финансовой и бюджетной политики, через механизмы стабилизации уровня цен и оптимальные налоговые нормы, эффективного вмешательства Центрального банка по регулированию конъюнктуры и обеспечению денежной массы и другого.

Под социально-политическим риском понимается совокупность неопределенностей, возникающих в развитии большой системы в целом и ее составляющих, в том числе при вмешательстве государства в политику ценообразования, а также в решение задач по мобилизации и концентрации источников накопления имущественных и интеллектуальных ценностей для:

- обеспечения социальной защиты всех групп населения от жизненных рисков общего характера;

- справедливого распределения доходов;

- сокращения безработицы;

- регулирования физических объемов предложения или спроса через цену и другие.

К таким рискам относятся юридические и правовые факторы.

Задание. Подготовьте ответы на приведенные ниже вопросы:

1. Что входит в понятие «теория управления рисками»?

2. На каких основах базируется теория управления рисками?

3. В чем принципиальная разница между экономическим, фискально-монетарным и социально-политическим рисками?

**Раздел 3.**

Степень риска зависит от качества менеджмента. Одним из ключевых вопросов управления в бизнесе был и остается вопрос – что такое хороший менеджер? На протяжении многих лет он оставался путеводной нитью при выяснении, как достичь успеха. Внимание при этом концентрировалось на личных качествах руководителя. Так, Конфуций исходил из того, что руководитель прежде всего обладает тонким и глубоким проникновением в характеры и чувства своих соратников. Греки во времена Гомера видели следующие четыре качества, необходимые идеальному руководителю:

1) мудрость Нестора;

2) справедливость Агамемнона;

3) хитрость Одиссея;

4) энергичность Ахиллеса.

Гомер подчеркивал, что в действительности идеального руководства не существует, к нему можно только приблизиться, когда различные руководители – каждый с присущими ему качествами, будут целенаправленно работать вместе. При этом руководитель обязан постоянно помнить о своих сильных и слабых сторонах; в противном случае он может пасть жертвой собственного высокого положения.

В конце XX в. некоторые ученые полагают, что для современного менеджера необходимы:

|  |  |
| --- | --- |
| Физические качества | Активность, энергичность, здоровье, сила |
| Личностные качества | Приспособляемость, уверенность в себе, авторитетность, стремление к успеху |
| Интеллектуальные качества | Ум, умение принять нужное решение, интуиция, творческое начало |
| Способности | Контактность, легкость в общении, тактичность, дипломатичность |

Однако с этим мнением немало ученых и практиков не соглашаются, высказывая следующие соображения:

- обладание менеджером перечисленными выше качествами еще не гарантирует эффективности руководства;

- всем отмеченным требованиям удовлетворяет только небольшое число людей;

- данный подход предполагает, что «руководителями рождаются»;

- хорошо руководить нельзя (или практически нельзя) научиться.

К этому можно было бы добавить и ряд других возражений.

Задание.

1.Продумайте и сформулируйте систему тех качеств, которыми должен обладать современный менеджер.

2. Подчеркните, какими еще достоинствами обязан располагать российский менеджер, действующий на нашем рынке.

**Раздел 4.**

Как система управления, риск-менеджмент включает процесс выработки цели риска и рисковых вложений капитала, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины риска, анализ окружающей обстановки, выбор стратегии управления риском, определения необходимых для данной стратегии приемов управления риском и способов его снижения, осуществление целенаправленного воздействия на риск. Указанные процессы в совокупности составляют этапы организации риск-менеджмента.

Финансовый менеджер, занимающийся вопросами риска должен иметь два права: право выбора решения и право ответственности за него. Решение должно приниматься менеджером единолично. В риск-менеджменте из-за его специфики нецелесообразно коллективное принятие решения, за которое никто не несет никакой ответственности. Кроме того, коллективное решение в силу психологических особенностей отдельных людей является более субъективным, чем решение, принимаемое отдельным специалистом,

Риск-менеджмент весьма динамичен. Эффективность его функционирования во многом зависит от быстроты реакции на изменения условий рынка, экономической ситуации, финансового состояния объекта управления. В риск-менеджменте готовых рецептов нет и быть не может. Он учит тому, как, зная методы решения тех или иных хозяйственных задач, добиться ощутимого успеха в конкретной ситуации, сделав ее для себя более или менее определенной.

Органом управления риском может быть финансовый менеджер, менеджер по риску или соответствующий аппарат управления: сектор страховых операций, сектор венчурных инвестиций и т.п. Эти секторы или отделы являются подразделениями финансовой службы компании.

Отдел рисковых вложений капитала может осуществлять следующие функции:

- проводить венчурные и портфельные инвестиции;

- разрабатывать программу рисковой инвестиционной деятельности;

- собирать, обрабатывать, анализировать и хранить информацию об окружающей обстановке;

- определять степень и стоимость рисков, стратегию и приемы управления рисками;

- разрабатывать программу рисковых решений и организовывать ее выполнение, включая контроль и анализ результатов;

- осуществлять страховую деятельность, заключать договоры страхования и перестрахования;

- разрабатывать условия страхования и перестрахования, устанавливать размеры тарифных ставок по страховым операциям;

- выдавать гарантию по поручительству страховых компаний, производить возмещение убытков за их счет;

- ввести соответствующую бухгалтерию, статистическую и оперативную отчетность по рисковым вложениям капитала.

Задание.

Подготовьте ответы на вопросы:

1. Какова «дорожка шагов» менеджера в управлении рисками?

2. Кто призван обеспечить управление рисками в компании?

3. Какие функции отдела рисковых сложений капитала компании представляются особенно важными?

**Критерии оценки индивидуального задания**

**«отлично»** выставляется за ИТЗ, в котором:

1) в полном объеме решена проблема исследования;

2) четко выстроена структура материала;

3) работа оформлена в соответствии со стандартом (орфография, стиль, цитаты, ссылки и т.д.);

**«хорошо»** выставляется в случае, если:

1) в полном объеме решена проблема исследования;

2) четко выстроена структура материала;

3) имеются недочеты в оформлении задания;

**«удовлетворительно»** выставляется:

1) проблема решена схематично;

2) структура ответа не сбалансирована;

3) имеются недочеты в оформлении задания;

В иных случае выставляется оценка - **неудовлетворительно**.

# 7 Контрольные вопросы для подготовки к экзамену

1 Современные концепции риска: риск как опасность или угроза; риск как неопределенность; риск как возможность.

1. Управление рисками: теоретический аспект.
2. Современные концепции управления рисками.
3. Регуляторы рисков. Сфера риска. «Треугольник риска».
4. Декомпозиция рисков. Эволюция методов оценки рисков. Управление рисками в отечественной практике. Опыт управления рисками в зарубежной практике.
5. Методология исследования и моделирование рисков.
6. Основные модели расчёта Value-at-Risk.Ковариационный метод расчёта VaR (максимальные потери на временном горизонте).
7. Метод исторических симуляций (эмпирическое распределение данных).
8. Геометрическое броуновское движение (в качестве модели изменения факторов риска).
9. Моделирование методом Монте-Карло. Анализ сценариев. Тестирование моделей. Методология RiskМеtrics.
10. Методология рейтингов.
11. Методология CreditМеtrics.
12. Структурные модели.
13. Модель Мертона.
14. Оценивание в модели Мертона.
15. Корреляция активов. Смешанные модели.
16. Модели сокращённой формы. Методология CreditRisk +.
17. Применение внутренних рейтинговых систем в управлении рисками.
18. Алгоритмы нечёткого вывода.
19. Способы формирования оценок рисков, основанные на интеллектуальных технологиях.
20. Построение внутренней рейтинговой системы на основе нечёткой логики.
21. Метод обратного распространения ошибки.
22. Создание внутренней рейтинговой системы на основе нейронных сетей.
23. Разработка программы управления рисками.
24. Формирование принципов разработки программы управления рисками.
25. Выбор приемов управления риском.
26. Разработка этапов управления рисками.
27. Разработка программы управления рисками.
28. Контроль за выполнением программы управления рисками.
29. Корректировка программы управления рисками.
30. Идентификация проектных рисков.
31. Оценка проектных рисков.
32. Планирование реагирования на риски.
33. Сущность и содержание процесса управления рисками.
34. Организация управления рисками в современных экономических условиях.
35. Стратегия управления рисками.
36. Приемы управления рисками на предприятии.
37. Принятие решений в условиях риска.
38. Требования к лицу, принимающему решения в условиях риска.
39. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
40. Принципы оценки решений, принимаемых ответственным лицом.
41. Ответственность принятия решения в условиях риска.
42. Особенности управления рисками в различных отраслях народного хозяйства.

# Рекомендуемая литература

**8.1 Основная литература**

1 Иванов А. А. Риск-менеджмент. Учебно-методический комплекс [Электронный ресурс] / Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. - Евразийский открытый институт, 2019. – ЭБС «Университетская библиотека «ОНЛАЙН». - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=93140&sr=1->ЭБС Znanium издательства «Инфра-М»

2 Воробьев С. Н., Уткин В.Б., Балдин К.В. Управленческие решения: Учебник / Балдин К.В., Воробьев С.Н., Уткин В.Б., - 8-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 496 с.: ISBN 978-5-394-02269-2 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/327956 – ЭБС Znanium издательства «Инфра-М»

3 Кузнецова Н.В. Методы принятия управленческих решений : учеб. пособие / Н.В. Кузнецова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 222 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=953913>– ЭБС Znanium издательства «Инфра-М»

**5.2 Дополнительная литература**

1Стерлигова А. Н. Операционный (производственный) менеджмент : учеб.пособие / А.Н. Стерлигова, А.В. Фель. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 187 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=810004> - ЭБС Znanium издательства «Инфра-М»

2 Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: учеб.для вузов / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - М. : Дашков и К, 2006. - 880 с. - Библиогр.: с. 865-871. - ISBN 5-94798-488-1.

3 Страхование: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова.- 5-е изд., перераб. и доп. - Москва :Юрайт, 2016. - 519 с. : ил. - Библиогр.: с. 514-515. - ISBN 978-5-238-02322-9.

**5.3 Периодические издания**

1 Управление риском : журнал. - М. : Агентство «Роспечать» ,2020

2 Вестник государственного социального страхования : журнал. - М. : Агентство «Роспечать»,2020

3 Эффективное антикризисное управление : журнал. - СПб. : ИД «Реальная экономика»,2020

4 Антикризисное и внешнее управление : журнал. - М. : Агентство «Роспечать»,2020

5 Экономика и управление : журнал. - CПб. : Агентство «Роспечать»,2020

6 Проблемы теории и практики управления : журнал. - М. : Агентство «Роспечать»,2020

7 РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция : журнал. - М.: Агентство «Роспечать»,2020

**5.4 Интернет-ресурсы**

1 [www.riskmanager.ru](http://www.riskmanager.ru) – Клуб российских риск-менеджеров: материалы конференций и научно-практических семинаров

2 [www.riskcontrol.ru](http://www.riskcontrol.ru) – Цетр статистических исследований – анализ и управление финансовыми рисками.

3 <http://rrms.ru/> – Русское общество управления рисками, осуществляющее деятельность по созданию, развитию, распространению и внедрению передовых технологий и технических средств в области управления рисками

4 <http://www.gifa.ru/> - Гильдия финансовых аналитиков и риск-менеджеров, организация, объединяющая специалистов финансового рынка

5 <http://www.riskinfo.ru/> - Ресурс, посвященный управлению рисками и современным страховым продуктам.

6 <https://www.risk-academy.ru/> - Портал по управлению рисками, имеющий бесплатные видео лекции, семинары, интервью российских риск менеджеров, бесплатные шаблоны и примеры инструментов, необходимых для внедрения элементов управления рисками в организациях малого и среднего бизнеса.

**6 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.