

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра экономической безопасности

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

*к изучению дисциплины, проведению практических занятий,
самостоятельной работе
для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»
(специализация «Экономика и организация производства
на режимных объектах»)
всех форм обучения*

Воронеж 2022

УДК 657 (075.8)
ББК 65.052.9(2)2я7

Составитель

канд. экон. наук, доц. О.О. Шендрикова

Управление рисками: методические указания к изучению дисциплины, проведению практических занятий, самостоятельной работе для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» (специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах») всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: О. О. Шендрикова. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. – 28 с.

Методические указания содержат теоретические сведения, необходимые для изучения ключевых понятий дисциплины, приобретения умений и навыков анализа конкретных ситуаций и принятия решений по управлению рисками.

Предназначены для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» (специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах») всех форм обучения.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ УР 2022. pdf.

Табл.: 4.

УДК 657 (075.8)
ББК 65.052.9(2)2я7

Рецензент - *Т. С. Наролина, канд. экон. наук, доц.*
кафедры экономической безопасности ВГТУ

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Цель изучения дисциплины «Управление рисками» - овладение теоретическими знаниями и практическими навыками в области управления рисками, и в том числе рисками, возникающими на режимных объектах.

Задачами дисциплины «Управление рисками» являются:

- изучение сущности экономического риска;
- изучение сущности управления рисками;
- освоение современных приемов и методов классификации рисков, их идентификации, качественного и количественного анализа рисков и методики их проведения;
- выработка навыков решения в стратегии и тактике управления риском, основных путей и методов снижения рисков.

Результатом изучения дисциплины «Управление рисками» является освоение компетенций:

ПК-5 - способен контролировать правильность осуществления расчетных операций в процессе формирования бухгалтерской, налоговой и бюджетной отчетности с целью противодействия экономическим преступлениям, а также минимизации рисков и угроз экономической безопасности;

ПК-6 - способен проводить самостоятельную научную и исследовательскую работу в области управления рисками и обеспечения экономической безопасности и разрабатывать рекомендации по ее совершенствованию;

ПК-7 - способен собирать, обрабатывать и консолидировать информацию с целью осуществления анализа процессов управления рисками и обеспечения экономической безопасности.

Методические указания включают содержание тем изучаемой дисциплины в соответствии с рабочей программой, перечень практических занятий, рекомендации по выполнению самостоятельной работы, а также перечень рекомендуемой литературы и вопросы к промежуточной аттестации и задания для самопроверки.

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность, функции риска. Виды потерь

Понятие риска и неопределенности. Функции риска. Виды потерь. Виды риска в системе экономической безопасности предприятия.

Тема 2. Анализ рисков

Анализ и его основные этапы. Признаки классификации рисков. Количественный анализ рисков.

Тема 3. Количественная оценка рисков

Статистические (вероятностные) методы оценки рисков. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости. Анализ чувствительности. Метод сценариев. Деревья решений. Имитационное моделирование.

Тема 4. Управление рисками

Объекты риска. Законы управления рисками.. Система управления рисками. Методы управления рисками.

Тема 5. Риски в различных сферах деятельности

Чистые риски. Предпринимательские риски. Финансовые риски. Валютные риски.

Тема 6. Риски в системе экономической безопасности

Экономическая безопасность предприятия. Экономическая безопасность региона.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

На занятие обучающиеся приходят подготовленными по заранее выданным дискуссионным вопросам, практические занятия по курсу проводятся в виде обсуждения проблемных вопросов и решение задач с последующим обоснованием принятых решений.

Отчет по итогам практического задания оформляется в тетради с указанием темы, выносимых на обсуждение вопросов с краткими выводами по ним по итогам дискуссии, выводов обучающегося.

Практическое занятие тема 1. Сущность, функции риска. Виды потерь

Цель: изучение существующей классификации рисков и понимание приемов управления ими.

Вопросы для дискуссии:

1. Основные понятия теории управления риском.
2. Классификация рисков. Виды финансовых рисков.
3. Виды риска в системе экономической безопасности предприятия.

Учебный материал к практическому занятию:

Для формирования перечня факторов хозяйственного риска можно воспользоваться их классификацией в зависимости от сферы возникновения. В соответствии с данной классификацией выделяют несколько основных групп факторов хозяйственного риска предприятий:

1. Политические – риск, связанный с организационно-правовой обстановкой в стране производителя и контрагента. Примеры факторов политического риска: разрыв контракта из-за действий государственных органов в стране контрагента; военные действия и гражданские беспорядки; государственное регулирование, например, закупочных цен на мясное сырье и отпускных цен на мясопродукты; введение ограничений, квот на продажу продукции; ужесточение персонала, ставок и размера оплаты труда; введение более строгих стандартов качества производимой продукции; введение новых (увеличения существующих) таможенных пошлин и др.

2. Производственные – риски в сфере производства продуктов (технический, технологический, риск организации производства, риск обеспечения трудовыми ресурсами): введение запретов, ограничений на использование продукции; увеличение периода строительства; снижение производительности труда; простои оборудования; превышение процента брака производимой продукции над запланированным объемом; необходимость увеличения численности работников; аварии основного оборудования; аварии вспомогательного производственного оборудования (вентиляционных устройств, водо- и пароснабжения, канализации и др.), не вызывающих остановки основного оборудования; нарушение персоналом технологической дисциплины; отток квалифицированной рабочей силы; неверная оценка необходимого временного периода подготовки и переподготовки кадров; удлинение сроков ремонта оборудования по сравнению с нормативными; перебои энергообеспечения и поставок топлива; неподготовленность инструментального хозяйства к смене производимого продукта; аварии или переполнение складских мощностей; хищение в процессе производства продукции; асимметрия информации и др.

3. Инновационные – риски инновационной деятельности. Данный вид риска возникает в связи с неопределенностью в инновационной сфере: отрицательные результаты НИОКР, составляющих основу инновационного проекта; несоблюдение патентного права; недостаточная патентная защищенность продукции предприятия и технологии ее изготовления; недостижение запланированных технических параметров в ходе конструкторских и технологических разработок новшества; невозможность технологического освоения полученных результатов НИОКР по причине недостаточного технического уровня производства; появление у конкурентов новой технологии производства с меньшими издержками; освоение конкурентами производства замещающего товара; ускоренное копирование конкурентами инноваций за счет использования промышленного шпионажа и др.

4. Природно-климатические – возможность материальных потерь из-за наводнений, землетрясений, пожаров и других природных катаклизмов.

5. Макроэкономические – потенциальные риски, возникающие во внешней экономической среде: превышение темпов инфляции над запланированными; увеличение налоговых ставок; введение ограничений на конвертацию валюты; девальвация национальной валюты; усиление национальной валюты; падение платежеспособного спроса в географическом секторе рынка сбыта продукции и др.

6. Коммерческие – риски, которые могут проявить себя в сферах снабжения и сбыта: снижение спроса на продукцию из-за появления товаров-конкурентов, изменения потребностей рынка, потери качества товара в процессе транспортировки; необходимость снижения цен; повышение издержек обращения, в том числе вследствие увеличения расходов на рекламу, увеличения затрат на расширение сбытовой сети, дополнительных затрат на улучшение потребительских свойств продукта по сравнению с конкурентами; несвоевременная оплата отгруженной продукции; неплатежеспособность покупателей товаров; несвоевременное снабжение, нарушение ценовых условий контракта (изменение цен на сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты и т. п. после заключения контракта); нарушение условий контракта (дисциплины поставок по срокам, качеству и т. п.); хищения на складе готовой продукции; ошибочный выбор целевого сегмента рынков сбыта собственной продукции (маркетинговые ошибки) и др.

7. Экологические – в эту категорию относятся риски, возникающие в связи с введением новых (ужесточением существующих) норм загрязнения окружающей среды.

8. Финансовые – риски при операциях с материальными и финансовыми активами: неполучение нужного объема финансирования; увеличение процентных ставок по заемным средствам; необходимость дополнительного финансирования; потери при размещении временно свободных денежных средств и др.

9. Управленческие – риски, возникающие в сфере управления предприятием: неадекватная формулировка стратегических целей предприятия; неверная оценка потенциала предприятия; ошибочный прогноз развития внешней хозяйственной среды; недостаточное квалифицированное качество управления; возможность для экономических злоупотреблений и преступлений; выбытие ключевых сотрудников предприятия (увольнение, болезнь, смерть и т. п.) и др.

Практическое занятие тема 2. Анализ рисков

Цель: изучение методов анализа и оценки рисков.

Вопросы для дискуссии:

1. Методы описания и оценки риска
2. Методы воздействия на риски: снижение, сохранение, передача.
3. Контроль и корректировка результатов реализации выбранной стратегии.

Учебный материал к практическому занятию:

Первым этапом анализа хозяйственного риска является качественный анализ риска. Качественный анализ начинается с идентификации всех факторов риска предприятия. Данный этап имеет важное значение в системе риск-менеджмента, так как является базовым для дальнейшего количественного анализа.

Основная цель качественного анализа состоит в том, что он позволяет быстро и с минимальными затратами ресурсов определить максимально возможное количество факторов и областей, в которых возможно явное или неявное проявление риска.

Хозяйственный риск – это решение или действие в условиях неопределенности, связанное с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией, товарно-денежными, коммерческими и финансовыми операциями, осуществлением инновационной и инвестиционной деятельности, в процессе которых есть возможность оценить ситуацию и достичь предпочтительных результатов либо понести наименьшие потери.

Факторы риска определяются на основе анализа производственной, коммерческой, финансовой, инвестиционной и других сфер хозяйственной деятельности предприятия.

Фактор риска – это свойственная какому-либо процессу (либо виду деятельности, либо объекту) потенциальная способность оказывать влияние на результат хозяйственной деятельности. Категория «фактор риска» обозначает, таким образом, причину неопределенного события, т. е. риска.

Качественный - анализ хозяйственного риска предприятия начинается с этапа идентификации факторов риска. Данный этап является комплексом мер, направленных на составление максимально полного перечня факторов хозяйственного риска предприятия, который заключается в учете всех возможных ситуаций, в которых хозяйственная деятельность подвержена неопределенности.

Для формирования перечня факторов хозяйственного риска можно воспользоваться их классификацией в зависимости от сферы возникновения. После формирования перечня факторов риска предприятия проводится экспертная оценка важности каждого фактора риска в баллах.

Она производится по десятибалльной шкале по принципу: чем большее влияние на конечные результаты деятельности оказывает фактор, тем больший у него балл. Далее производится экспертная оценка вероятности реализации фактора риска, которая представляет собой суждение экспертов о возможности его реализации по шкале от 0 до 1. Чем выше вероятность реализации фактора риска, тем ближе к 1 его оценка.

После проведения экспертной оценки важности и вероятности каждого фактора риска рассчитывается балл риска каждого фактора по формуле

$$R_i = B_i \times P_i , \quad (1)$$

где R_i – балл риска i -го фактора;

B_i – оценка i -го фактора риска в баллах;

P_i – вероятность реализации фактора риска.

Далее производится ранжирование факторов риска, которое позволяет выделить факторы риска, влияние которых на результаты проекта наиболее значимо. Процедура ранжирования выглядит следующим образом: фактору риска,

имеющему наивысший балл (по формуле 1), присваивается порядковый номер «1», номер «2» – фактору с более низким баллом и т. д.

Общий балл риска хозяйственной деятельности субъекта (R_1) равен сумме баллов риска по каждому фактору:

$$R_1 = \sum R_i \quad (2)$$

где n – количество факторов риска.

Также необходимо рассчитать среднее значение балла факторов риска (R_{cp}), которое используется, с одной стороны, для сравнения уровня риска различных предприятий, а с другой – для выделения группы факторов риска, имеющих значения балла риска выше среднего:

$$R_{cp} = R_1/n \quad (3)$$

На основании значений балла риска субъекта рассчитывается шкала зон риска.

В случае если значение общего балла риска проекта находится в зоне приемлемого или допустимого риска, то субъект может осуществлять свою деятельность в соответствии с существующей стратегией развития. Однако для принятия окончательного решения рекомендуется провести полный анализ риска с применением количественных методов оценки.

В случае если значение общего балла риска находится в зоне критического или катастрофического риска, то необходимо провести дальнейший анализ риска с целью уточнения результатов оценки риска и вычленения наиболее опасных факторов риска, для которых впоследствии будут разрабатываться конкретные мероприятия по управлению риском.

Практическое занятие тема 3. Количественная оценка рисков

Цель: Изучение инструментов количественной оценке рисков.

Вопросы для дискуссии:

1. Статистические (вероятностные) методы оценки рисков.
2. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости.
3. Анализ чувствительности. Метод сценариев.
4. Деревья решений.
5. Имитационное моделирование.

Учебный материал к практическому занятию:

Методика анализа чувствительности факторов хозяйственного риска эффективна, когда есть заданный набор переменных, и все они меняются одна за другой, последовательно. Применение анализа чувствительности позволяет

корректно оценить прогнозируемые значения и выявить, какой из показателей обладает высокой чувствительностью, а какой – средней или низкой.

Качественный анализ позволяет из множества факторов хозяйственного риска выделить наиболее значимые, а достоверную объективную оценку влияния данных факторов позволяет дать количественный анализ. В качестве метода количественной оценки факторов хозяйственного риска можно использовать метод анализа чувствительности. Преимущество анализа чувствительности заключается в определении объективной количественной оценки влияния конкретного фактора риска на показатель эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ чувствительности должен проводиться на основании какого-либо экономического показателя, характеризующего эффективность хозяйственной деятельности организации (результативный показатель). В качестве такого показателя можно использовать показатель прибыли от реализации продукции или услуг, рентабельности предприятия. При необходимости учета финансовых потоков и по инвестиционной деятельности организации также можно использовать показатель чистой приведенной стоимости (*NPV*) как отражающий непосредственную цель субъектов хозяйствования – получение дохода.

Анализ чувствительности проекта включает следующие этапы:

- отбор критических переменных;
- оценка влияния изменения критических переменных на результативный показатель;
- расчет эластичности изменения результативного показателя;
- ранжирование критических переменных по степени влияния на результативный показатель;
- составление карты риска хозяйственной деятельности предприятия.

Каждому фактору риска соответствует один из показателей (выручка, переменные либо постоянные затраты и др.), на который данный фактор оказывает наиболее значительное влияние. Их называют критические переменные. В качестве критических переменных можно использовать следующие показатели:

- уровень инфляции;
- ставки налогов;
- объем инвестиций;
- объем сбыта;
- цена реализации;
- прямые расходы, в том числе по видам и др.

Определение возможного изменения значений критических переменных проводится экспертным путем. При определении количественного влияния каждой критической переменной на результативный показатель следует иметь в виду, что при анализе изменяется только одна критическая переменная (фактор риска), значения остальных остаются неизменными.

Эластичность результативного показателя рассчитывается по формуле

$$E_{рп} = (|\Delta PП|) / (|\Delta X|) \quad (4)$$

где $E_{РП}$ – эластичность результативного показателя;
 $\Delta РП$ – процентное изменение результативного показателя, %;
 Δx – процентное изменение критической переменной, %.

Эластичность результативного показателя, т. е. степень реакции на изменение того или иного фактора риска, показывает, на сколько процентов изменится показатель эффективности хозяйственной деятельности при изменении критической переменной на 1 %.

Чем выше эластичность по какому-либо из факторов, тем большее влияние он оказывает на результат хозяйственной деятельности.

Ранжирование факторов риска по степени их влияния на результативный показатель производится в соответствии с убыванием показателя эластичности, т. е. фактору риска с наибольшим показателем эластичности присваивается номер «1», следующему фактору – «2» и т. д.

Для составления карты риска используется матрица чувствительности и предсказуемости.

Каждый фактор риска характеризуется экспертами с точки зрения степени эластичности результативного показателя к влиянию фактора риска, а также возможности прогнозирования. Степень эластичности и возможность прогнозирования факторов риска характеризуются понятиями: «высокая», «средняя» и «низкая».

В первую группу попадают те факторы, которые имеют, с одной стороны, наибольшее влияние на эффективность хозяйственной деятельности, и наименьшую степень предсказуемости, с другой.

Во вторую группу попадают факторы, имеющие относительно более слабое влияние на результативный показатель и вероятные значения которых можно определить с достаточной точностью.

Наконец, в третью группу попадают факторы, представляющие наименьшую опасность для организации, т. к. либо их влияние на его результаты относительно невелико, либо возможные их значения можно легко спрогнозировать, и тем самым предотвратить негативные последствия воздействия.

Проведение анализа чувствительности проекта позволяет выбрать из всего многообразия факторов риска наиболее опасные для хозяйственной деятельности предприятия (группы I и II).

Практическая часть

Задание. Провести анализ чувствительности хозяйственной деятельности предприятия.

Исходные данные: По результатам качественного анализа выделены значимые факторы риска для организации (табл. 1). Каждому фактору хозяйственного риска соответствует одна из критических переменных (выручка, переменные и постоянные затраты, полная себестоимость продукции и др.), на которую данный фактор риска оказывает преобладающее влияние (табл. 1). Экспертные оценки возможного изменения критических переменных также представлены в таблице 2. Согласно финансовой отчетности организации за отчетный период,

выручка от реализации продукции (принимается без косвенных налогов) составила 11000 тыс. руб., переменные затраты – 7900 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб., стоимость сырья составляет 90% от переменных затрат. Средняя процентная ставка по кредитам для организации – 14 %.

Таблица 1

Взаимосвязь факторов хозяйственного риска организации с критическими переменными

Факторы риска	№ критической переменной	Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)	Возможное изменение критического показателя, %
Производственный брак	1	Рост полной себестоимости	+5
Рост расходов на рекламу	2	Рост постоянных затрат	+35
Закупка сырья ненадлежащего качества	3	Рост переменных затрат	+10
Задержка платежей потребителями продукции и услуг	4	Снижение поступлений от выручки	-15
Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	5	Снижение выручки от реализации продукции	-10

Практическое занятие тема 4. Управление рисками

Цель: Изучение подходов управления рисками предприятия.

Вопросы для дискуссии:

1. Система управления рисками.
2. Методы управления рисками.

Учебный материал к практическому занятию:

Выбор мероприятий по управлению факторами хозяйственного риска представляет собой экономическое обоснование применения того или иного способа (или их совокупности) воздействия на каждый по управлению риском группируются в зависимости от выбранного варианта поведения в ситуации риска. Выделяют стратегию уклонения от риска, принятия риска на себя и передачу риска.

Уклонение от риска в широком смысле означает отказ от действий, связанных с риском. В узком смысле – означает отказ от одних операций, необходимых для осуществления проекта, в пользу альтернативных.

Принятие риска на себя означает, что субъект хозяйствования готов нести потенциальные убытки в случае реализации факторов риска. Этот вариант поведения объединяет следующие методы управления: самострахование, организационно-технические мероприятия по снижению риска, покрытие возможных убытков из внешних источников.

Самострахование – формирование специальных резервных фондов, из которых будет осуществляться компенсация убытков при их возникновении. К разряду самострахования относятся также такие мероприятия, как завышение времени выполнения тех или иных операций, использование завышенных ставок дисконтирования при расчетах.

Организационно-технические мероприятия по снижению риска включают в себя комплекс мер, направленных на предотвращение возникновения неблагоприятных событий, с одной стороны, и на минимизацию негативных последствий в случае их наступления – с другой. Организационные мероприятия по снижению риска объединяют следующие методы: диверсификацию, разработку тактических планов действий и мониторинг факторов риска.

Диверсификация представляет собой ведение деятельности по различным, не связанным между собой направлениям. Диверсификация является приемом снижения или устранения риска проекта, при котором уменьшается степень его зависимости от какого-либо одного элемента, путем дублирования его функционально аналогичным и корреляционно несвязанным.

Разработка тактических планов действий как метод управления риском предполагает генерирование возможных сценариев развития событий и разработку соответствующих оптимальных планов поведения. Разработанные планы поведения в виде инструкций регламентируют различные стороны деятельности предприятия.

Мониторинг факторов риска представляет собой осуществление постоянного сбора и анализа информации относительно факторов риска хозяйственной деятельности, их оценку и сравнение полученных данных с базовыми показателями. Мониторинг факторов риска должен проводиться постоянно при функционировании субъекта хозяйствования.

Покрытие возможных убытков из внешних источников предполагает привлечение дополнительных средств в виде собственного или заемного капитала для покрытия ущерба от реализации фактора риска.

Передача рисков предполагает, что возможные убытки вследствие реализации тех или иных факторов риска будут компенсированы за счет других участников хозяйственной деятельности. Вариант передачи рисков объединяет следующие методы управления: страхование рисков и передача рисков через заключение контрактов.

Передача рисков через заключение контрактов предполагает заключение контрактов на таких условиях, когда возможные убытки будут компенсированы за счет контрагента. В качестве примера можно привести договора подряда, факторинга, хеджирование.

Страхование подразумевает передачу риска страховщику за определенную плату. Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов. С помощью страхования можно минимизировать практически все имущественные риски, а также многие политические, кредитные, коммерческие и производственные риски.

Первым этапом разработки программы управления хозяйственным риском является уточнение возможностей применения того или иного метода управления для каждого из значимых факторов риска. При этом, необходимо отметить, что на практике наиболее эффективный результат можно получить лишь при комплексном использовании различных методов снижения риска. Комбинируя их друг с другом в самых различных сочетаниях, можно достичь также оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами. С этой целью составляется матрица факторов риска и методов управления рисками.

В матрице приводится весь перечень факторов хозяйственного риска предприятия, а в графах пересечения строк факторов и столбцов методов управления указывается возможность применения определенного метода при управлении конкретным фактором.

Если существует возможность применения метода управления, то в графу пересечения вносится знак «+», если возможность применения отсутствует, то «-».

Далее составляется еще одна таблица, где представлена матрица возможностей комплексного сочетания способов управления факторов хозяйственного риска, определяются альтернативные и сочетаемые методы управления.

Альтернативность методов управления в данном случае означает, что применение таких методов одновременно не является целесообразным, и следует выбрать наиболее эффективный. И, наоборот, используются сочетаемые способы управления риском, которые при применении в комплексе значительно повысят эффективность программы риск-менеджмента.

Так, например, самострахование можно совместно применять с диверсификацией, разработкой тактических планов действий, мониторингом факторов риска и передачей риска через заключение контрактов. Однако самострахование, страхование и покрытие убытков из внешних источников являются альтернативными методами. Следовательно, при разработке программы по управлению хозяйственным риском необходимо определить эффективность каждого из них и выбрать наиболее оптимальный.

По отобранным методам составляется программа управления хозяйственным риском предприятия, которая включает комплекс мер по управлению факторами риска, возможности применения которых подробно излагаются в форме отчета. Особое внимание уделяется факторам, выделенным с помощью качественного и количественного анализа.

Практическая часть

Задание. Составить программу управления факторами хозяйственного риска предприятия, которые были выделены в ходе качественной и количественной оценок риска.

Порядок выполнения задания

1. Составить матрицу возможностей применения способов управления хозяйственным риском предприятия для наиболее значимых факторов хозяйственного риска предприятия.
2. По таблице проверить возможности совместного применения выбранных способов управления факторами хозяйственного риска.
3. Составить подробный отчет по программе управления факторами риска.
4. Ответить на контрольные вопросы.

Практическое занятие тема 5. Риски в различных сферах деятельности

Цель: Изучение подходов управления рисками предприятия.

Вопросы для дискуссии:

Специфика рисков в зависимости от сферы деятельности предприятия.

В рамках данной темы студенты готовят презентации по рискам предприятия в разных сферах.

Рекомендуемые темы (по согласованию с преподавателем темы могут быть скорректированы):

1. Риски промышленного предприятия.
2. Риски в банковской сфере.
3. Риски страховой компании
4. Риски торгового предприятия.
5. Риски предприятий, ведущих ВЭД.

Практическое занятие тема 6. Риски в системе экономической безопасности

Цель: Изучение существующих угроз и рисков экономической безопасности.

Вопросы для дискуссии:

1. Экономическая безопасность предприятия.
2. Экономическая безопасность региона.

В рамках практических занятий студентами решаются различные стандартные задания. По итогам решения проводится их обсуждение и выработка и обоснование экономических решений.

Перечень рекомендуемых заданий.

1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

2. Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в табл. 2.

Таблица 2

Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %
	А	Б	
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая	9	7	25
2.2. наиболее вероятная	11	12	60
2.3. оптимистическая	14	15	15

3. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

4. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

5. Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

6. Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономия денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

7. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

8. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

9. Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева.

Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пере-seвать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

10. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

Так же в рамках практических занятий осуществляются расчеты по выбору оптимальной стратегии. Пример задания:

Минимальный гарантированно устойчивый спрос на продукцию предприятия составляет 100 шт. Устойчивый сбыт на конкретный год составляет 200 шт. Возможная сверх устойчивого спроса реализация составляет 300 шт. Маловероятный, но потенциально возможный спрос составляет 400 шт. Цена реализации продукции составляет (P) 5 у.е. Постоянные расходы (FC) равны 250 у.е., переменные расходы на ед.продукции (vc) – 1 у.е.. Руководство предприятия планирует три стратегии производства продукции:

$Q_1=200$ шт., $Q_2=300$ шт., $Q_3=400$ шт.

Определите оптимальную стратегию для данного предприятия на основе критерия Вальда, Сэвиджа и Гурвица. Выберите показатель Гурвица, близкий к оптимистическому сценарию.

Решение:

Определим значение прибыли (убытков) для каждого сочетания вариантов спроса (d) и объема производства (Q)

Прибыль рассчитаем как разницу между выручкой от реализации и затратами:

$$\Pi = В - З$$

Выручка от реализации при каждом варианте размера спроса определяется как произведение цены и объема реализации (спроса):

$$В = d * P$$

Затраты на производство продукции рассчитаем по формуле

$$З = FC + vc * Q$$

Полученные данные занесем в таблицу 3 и определим максимальные и минимальные значения прибыли при различных вариантах объема производства, а также максимальные значения прибыли при каждом варианте объема спроса на продукцию.

Значения прибыли при различных вариантах объема производства и спроса на продукцию.

Q \ d	100	200	300	400	П _{мин}	П _{макс}
200	50	550	550	550	50	550
300	-50	450	950	950	-50	950
400	-150	350	850	1 350	-150	1 350
П _{макс}	50	550	950	1 350		

1) Выбор оптимальной стратегии по критерию Вальда.

По этому критерию руководитель избирает чистую стратегию, гарантирующую ему наибольший (максимальный) результат из всех наихудших (минимальных) вариантов развития событий.

Согласно таблице 2 наилучшим решением будет стратегия Q1, так как она обеспечивает наибольшую прибыль из множества наихудших исходов.

Стратегия Q1 называется максиминной, обеспечивающей прибыль $\Pi = 50$ у.е. при наихудших условиях продаж на рынке. Величину $\Pi = 50$ у.е. называют нижней ценой игры, максимином или гарантированным результатом по критерию Вальда. Максиминная оценка по критерию Вальда является единственно абсолютно надежным результатом при принятии решения в условиях неопределенности спроса на продукцию.

2) Выбор оптимальной стратегии по критерию Сэвиджа.

По этому критерию оптимальной является стратегия, обеспечивающая гарантированный минимальный размер прибыли из всех наилучших (максимальных) исходов по каждой стратегии.

Чтобы оценить, насколько то или иное состояние среды (рынка, конкурентов) влияет на исход (на величину прибыли), используют показатель риска R при использовании стратегии Q_i и состояния продажи d_j . Этот показатель определяется по формуле:

$$R = \Pi_{\max} - \Pi_{ij}$$

где i – номер строки, j – номер столбца.

Π_{ij} – размер прибыли (убытков) от спроса (табл. 5.1);

Π_{\max} – максимальная прибыль при $d_j = \text{const}$, т.е. максимальная прибыль для каждого варианта спроса.

По этой формуле рассчитываем показатель риска по данным табл. 5.1 и заносим в табл. 4. Затем для каждой стратегии Q_i выбираем максимальное значение показателя риска R_{\max} .

Значения показателя риска R при различных вариантах объема производства и спроса на продукцию.

Q \ d	100	200	300	400	R_{max}
200	0	0	400	800	800
300	100	100	0	400	400
400	200	200	100	0	200

Показатель R_{max} является основой минимаксного критерия Сэвиджа, согласно которому выбирается такая стратегия Q_i , при которой величина R_{max} принимает минимальное значение. В нашем примере $Q_{opt} = Q_3 = 400$ ед.

Сущность этого критерия в стремлении избежать большего риска в погоне за максимальной прибылью.

3) Выбор оптимальной стратегии по критерию Гурвица.

При выборе решения из двух крайностей, связанных с пессимистической стратегией по критерию Вальда и чрезмерным оптимизмом по критерию Сэвиджа можно выбрать некоторую промежуточную позицию, граница которой определяется показателем пессимизма-оптимизма g , находящимся в пределах $0 \leq g \leq 1$. Такой критерий называется критерием Гурвица. Как частный случай при $g=1$ из него следует максиминный критерий Вальда, а при $g=0$ – минимаксный критерий Сэвиджа.

В соответствии с критерием Гурвица для каждой стратегии выбирается линейная сумма взвешенных минимального и максимального выигрышей по формуле

$$G_i = g * P_{min} + (1-g) * P_{max}$$

где P_{min} – минимальный размер прибыли (убытков) от спроса (продаж) для каждого объема производства (табл. 4.1);

P_{max} – максимальный размер прибыли (убытков) от спроса (продаж) для каждого объема производства (табл. 4.1).

Положим $g=0,4$ (близкий к оптимистическому критерий) и рассчитаем G_i для трех стратегий Q_1, Q_2, Q_3 по данным табл. 5.1

$$G_1 = 0,4 * (50) + (1-0,4) * 550 = 350 \text{ у.е.}$$

$$G_2 = 0,4 * (-50) + (1-0,4) * 950 = 550 \text{ у.е.}$$

$$G_3 = 0,4 * (-150) + (1-0,4) * 1350 = 750 \text{ у.е.}$$

Затем выбирается такая стратегия, для которой величина G_i получается наибольшей. В нашем примере $G_{max} = G_3$, следовательно $Q_{opt} = Q_3$.

Варианты для решения заданий «Выбор оптимальной стратегии»

Вариант 1

Минимальный гарантированно устойчивый спрос на продукцию предприятия составляет 1000 шт. Устойчивый сбыт на конкретный год составляет 2000 шт. Возможная сверх устойчивого спроса реализация составляет 3000 шт. Маловероятный, но потенциально возможный спрос составляет 4000 шт. Цена реализации продукции составляет 5 у.е. Постоянные расходы равны 500 у.е., переменные расходы на ед.продукции – 1,1 у.е. Руководство предприятия планирует три стратегии производства продукции:

$S_1=2000$ шт., $S_2=3000$ шт., $S_3=4000$ шт.

Определите оптимальную стратегию для данного предприятия на основе критерия Вальда, Сэвиджа и Гурвица. Выберите показатель Гурвица, близкий к оптимистическому сценарию.

Вариант 2

Минимальный гарантированно устойчивый спрос на продукцию предприятия составляет 2000 шт. Устойчивый сбыт на конкретный год составляет 4000 шт. Возможная сверх устойчивого спроса реализация составляет 6000 шт. Маловероятный, но потенциально возможный спрос составляет 8000 шт. Цена реализации продукции составляет 5 у.е. Постоянные расходы равны 500 у.е., переменные расходы на ед.продукции – 1,5 у.е.. Руководство предприятия планирует три стратегии производства продукции:

$S_1=4000$ шт., $S_2=6000$ шт., $S_3=8000$ шт.

Определите оптимальную стратегию для данного предприятия на основе критерия Вальда, Сэвиджа и Гурвица. Выберите показатель Гурвица, близкий к пессимистическому сценарию.

Вариант 3

Минимальный гарантированно устойчивый спрос на продукцию предприятия составляет 2000 шт. Устойчивый сбыт на конкретный год составляет 3000 шт. Возможная сверх устойчивого спроса реализация составляет 4000 шт. Маловероятный, но потенциально возможный спрос составляет 5000 шт. Цена реализации продукции составляет 10 у.е. Постоянные расходы равны 200 у.е., переменные расходы на ед.продукции – 4 у.е. Руководство предприятия планирует три стратегии производства продукции:

$S_1=3000$ шт., $S_2=4000$ шт., $S_3=5000$ шт.

Определите оптимальную стратегию для данного предприятия на основе критерия Вальда, Сэвиджа и Гурвица. Выберите показатель Гурвица, близкий к оптимистическому сценарию.

Вариант 4

Минимальный гарантированно устойчивый спрос на продукцию предприятия составляет 500 шт. Устойчивый сбыт на конкретный год составляет 1000 шт. Возможная сверх устойчивого спроса реализация составляет 2000 шт. Маловероятный, но потенциально возможный спрос составляет 4000 шт. Цена реализации продукции составляет 10 у.е. Постоянные расходы равны 100 у.е., переменные расходы на ед.продукции – 2 у.е. Руководство предприятия планирует три стратегии производства продукции:

$S_1=1000$ шт., $S_2=2000$ шт., $S_3=4000$ шт.

Определите оптимальную стратегию для данного предприятия на основе критерия Вальда, Сэвиджа и Гурвица. Выберите показатель Гурвица, близкий к пессимистическому сценарию.

Вариант 5

Минимальный гарантированно устойчивый спрос на продукцию предприятия составляет 50 шт. Устойчивый сбыт на конкретный год составляет 80 шт. Возможная сверх устойчивого спроса реализация составляет 100 шт. Маловероятный, но потенциально возможный спрос составляет 150 шт. Цена реализации продукции составляет 12 у.е. Постоянные расходы равны 120 у.е., переменные расходы на ед.продукции – 3 у.е. Руководство предприятия планирует три стратегии производства продукции:

$S_1=80$ шт., $S_2=100$ шт., $S_3=150$ шт.

Определите оптимальную стратегию для данного предприятия на основе критерия Вальда, Сэвиджа и Гурвица. Выберите показатель Гурвица, близкий к оптимистическому сценарию.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Рабочей программой дисциплины «Управление рисками» предусмотрена самостоятельная работа студентов. Виды самостоятельной работы:

1. подготовка к лекциям и самостоятельная проработка материала;
2. подготовка к практическим занятиям
3. самоподготовка к итоговой проверке знаний;
4. выполнение презентации по проблеме.

3.1. Подготовка к лекциям и самостоятельная проработка материала является обязательным видом самостоятельной работы и предполагает предварительное ознакомление студента с вопросами предстоящей лекции с целью наиболее эффективного усвоения материала. Особое внимание следует уделить вопросам, выносимым на самостоятельное изучение.

3.2. Подготовка к практическим занятиям заключается в выполнении определенных заданий к каждому практическому занятию. Выполнение заданий в качестве подготовки к практическим занятиям является обязательным и оценивается преподавателем как элемент общей успеваемости студента.

3.3. Самоподготовка к итоговой проверке знаний предполагает самостоятельную проработку материала, опираясь на содержание лекций и практических занятий, вопросы, выносимые на самостоятельное изучение.

3.4. Выполнение презентации (15-18 информативных слайдов).

Темы:

1. Возможности достижения стратегических целей режимного предприятия в условиях риска
2. Стратегия и политика управления рисками на режимном предприятии
3. Цикл управления рисками режимного предприятия
4. Составление карты рисков на основе составленного регистра рисков режимного предприятия
5. Взаимосвязь внутреннего контроля и управления рисками на режимном предприятии
6. Формирование отчетности по управлению рисками на режимных предприятиях
7. Мониторинг эффективности управления рисками на режимном предприятии
8. Мероприятия по управлению рисками на режимных объектах
9. Реагирование на риск на режимных объектах
10. Подходы к управлению рисками на режимных объектах
11. Контроль эффективности реагирования на риск на режимном предприятии
12. Оценка рисков режимного объекта
13. Классификация и расчет уровня рисков на режимном объекте

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

4.1. Тесты

1. Последствия риска могут быть:

- а) как положительными, так и отрицательными;
- б) только отрицательными;
- в) скорее положительными.

2. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным:

- а) потери ценных бумаг;
- б) ущерб репутации;
- в) потери сырья;
- г) потери рабочего времени;

- д) выплата штрафа;
- е) невыполнение сроков сдачи объекта;
- ж) ущерб здоровью;
- з) уплата дополнительных налогов;
- и) потери материалов;
- к) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию.

3. Анализ риска – это ...:

- а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик;
- б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

4. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются:

- а) чистыми;
- б) спекулятивными;
- в) критическими.

5. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значением;
- б) изменчивостью возможного результата;
- в) оба варианта верны.

6. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- а) анализ чувствительности;
- б) метод сценариев;
- в) вероятностный метод;
- г) построение дерева решений;
- д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- е) имитационное моделирование;
- ж) все варианты верны.

7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
- б) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
- в) все варианты верны.

8. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы компенсации рисков.

9. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

- а) методы уклонения от рисков;
- б) методы диверсификации рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы компенсации рисков.

10. К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент:

- а) политический;
- б) экономический;
- в) предпринимательский;
- г) коммерческий.

11. Деформация структуры российской экономики обусловлена:

- а) усиление топливно-сырьевой направленности экономики;
- б) высокая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий;
- в) рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов госбюджета на его погашение.

12. К негативным последствиям проведения приватизации в Российской Федерации относятся:

- а) рост числа негосударственных предприятий;
- б) переход контроля над значительной частью отечественных предприятий к иностранцам;
- в) рост товарного предложения.

13. Действия системы экспортного контроля направлены:

- а) на недопущение вывоза оружия массового уничтожения;
- б) на недопущение вывоза товаров народного потребления;
- в) на недопущение вывоза отдельных видов сырья, материалов.

14. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:

- а) незаконный вывоз подакцизных товаров;
- б) долларизация экономики;
- в) рост экспорта.

15. К внутренним угрозам энергетической безопасности относятся:

- а) прохождение некоторых российских энергосетей по территории соседних стран;
- б) дефицит капиталовложений;
- в) ослабление негативного воздействия предприятий ТЭК на экологию и социальную сферу.

16. Закрепление российских хозяйствующих субъектов на мировых рынках товаров и услуг и постепенное усиление их роли на этих рынках является:

- а) жизненно важным интересом внешнеэкономической безопасности;
- б) потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности;
- в) критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности.

4.2. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Объясните понятие риска и неопределенности. В чем принципиальная разница между ними? Назовите основные функции риска и объясните их сущность.
2. Объясните сущность понятий ущерб и убыток. Назовите основные виды потерь.
3. Назовите основные этапы анализа рисков и процесс реализации этих этапов. Дайте определение понятию факторы риска.
4. Назовите основные критерии классификации рисков. Приведите пример такой классификации.
5. Чем измеряется величина или степень риска?
6. Назовите основные методы количественной оценки рисков. Объясните сущность понятия вероятности.
7. Какие методы определения вероятности существуют? В каких случаях они применяются? В чем достоинства и недостатки статистических методов оценки рисков?
8. В чем заключается сущность концепции временной стоимости денежных вложений? Каким образом можно рассчитать чистую приведенную стоимость денежного потока?
9. Какие существуют подходы к учету рисков при расчете NPV?
10. В чем заключается сущность метода анализа чувствительности?
11. Опишите процесс реализации метода сценариев для оценки рисков.
12. Объясните сущность метода построения дерева решений. В каких случаях он применяется?
13. Что такое имитационное моделирование? Опишите процесс реализации, достоинства и недостатки метода.
14. Каким образом можно рассчитать чистую приведенную стоимость денежного потока?
15. Какие существуют подходы к учету рисков при расчете NPV?

16. Сформулируйте понятие объекта риска. Приведите пример объектов риска, подлежащих защите. Перечислите и объясните сущность известных Вам законов риск-менеджмента.
17. Назовите основные правила управления рисками.
18. Дайте определение объекта и субъекта управления в риск-менеджменте.
19. Назовите и объясните сущность методов компенсации рисков.
20. Назовите и объясните сущность методов локализации рисков.
21. Назовите и объясните сущность методов уклонения от риска.
22. Назовите и объясните сущность методов диверсификации рисков.
23. Дайте определение и назовите подвиды политического риска.
24. Назовите виды экологических рисков. Перечислите методы управления экологическими рисками
25. Дайте определение и назовите источники предпринимательского риска.
26. Дайте определение производственному риску. Назовите основные факторы производственных рисков.
27. Назовите подвиды производственного риска и возможные отрицательные влияния рисков факторов на эффективность хозяйственной деятельности.
28. Из каких компонентов состоит система управления производственными рисками?
29. Дайте определение коммерческому риску. Назовите основные факторы коммерческих рисков.
30. Назовите подвиды коммерческого риска.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Панягина А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96561.html>
2. Дубина И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN 978-5-4487-0271-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76240.html>
Дополнительная литература
3. Таскаева Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

4. Турчаева И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / И. Н. Турчаева, В. А. Матчинов. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Процесс управления рисками является неотъемлемой частью системы экономической безопасности современного предприятия. Включение процесса управления рисками в систему экономической безопасности позволяет обеспечивать стабильность развития предприятия и получения прибыли через своевременную оценку возможных рисков и степени их реализации.

В методических указаниях представлены практические задания позволяющие закрепить теоретический материал и выработать навыки принятия управленческих решений по снижению рисков экономической безопасности предприятия.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	4
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	21
4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ.....	22
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	26
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	27

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к изучению дисциплины, проведению практических занятий,
самостоятельной работе
для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»
(специализация «Экономика и организация производства
на режимных объектах»)
всех форм обучения

Составитель

Шендрикова Олеся Олеговна

Издается в авторской редакции

Подписано к изданию 02.06.2022.

Уч.–изд. л. 1,4.

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394006 Воронеж, ул. 20-летия Октября, 84