

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный
технический университет»

Кафедра управления

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению самостоятельной работы по дисциплине
«Управление рисками»
для обучающихся всех специальностей, всех форм обучения



Воронеж 2022

УДК
ББК

Составитель:
канд. экон. наук, доцент Некрасова Т.А.

Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Управление рисками» для обучающихся всех специальностей, всех форм обучения/ФГБОУ ВО «ВГТУ»; сост. Т.А. Некрасова. Воронеж, 2022 12с.

Основной целью методических указаний является выработка навыков самостоятельной работы на основе структуризации изучаемого материала по обобщенным разделам и темам курса «Управление рисками».

Предназначены для организации самостоятельной работы при изучении дисциплины «Управление рисками», для обучающихся всех форм обучения, всех специальностей.

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

УДК
ББК

Рецензент Т.С. Наролина к.э.н., доцент кафедры экономической безопасности ВГТУ

Издается по решению учебно–методического совета
Воронежского государственного технического университета

Содержание

Введение	4
Раздел №1. «Сущность, функции риска. Виды потерь»	5
Раздел №2. «Анализ рисков»	5
Раздел №3. «Количественная оценка рисков»	5
Раздел №4. «Управление рисками»	6
Раздел №5. «Чистые риски: политические, экологические»	6
Раздел №6. «Предпринимательские и коммерческие риски»	6
Раздел №7. «Финансовые риски»	7
Раздел №8. «Валютные риски»	7
Раздел №9. «Основные виды банковских рисков: процентный, кредитный»	7
Раздел №10. «Риски инвестиционной и инновационной деятельности»	8
Тесты для самопроверки	8
Список рекомендуемой литературы	11

Введение

Цели изучения дисциплины «Управление рисками»: овладение обучающимися теоретическими основами (понятийным аппаратом, принципами, базовыми подходами) и организацией (информационно-аналитической базой, этапами, организационным обеспечением, методами, процедурами и методиками) управления рисками.

Изучение данного курса позволит обучающимся овладеть теоретическими положениями и методологией управления рисками на современных предприятиях с учетом передового отечественного и зарубежного опыта.

Задачами дисциплины «Управление рисками» являются:

- изучение концептуальных основ управления рисками в деятельности организаций;

- освоение современных приемов и методов управления риском, их идентификации, качественного и количественного анализа рисков и методик их проведения;

- приобретение навыков решения в стратегии и тактике управления рисками, основных путей и методов снижения рисков, в том числе предпринимательских, в деятельности организации.

Результатом освоения дисциплины является освоение компетенций согласно учебному плану соответствующей специальности. Тематика приведенных в данных методических указаниях Разделов дисциплины «Управление рисками» - это обобщенная основа, в рамках курса видоизменяющаяся в некоторых позициях согласно специальности и направления подготовки обучающихся, имеющая, однако общую суть. Задания для самостоятельной работы и тесты для самопроверки в рамках изучения соответствующего раздела могут корректироваться в зависимости от специальности и направления подготовки обучающихся, дополняться и сокращаться по линейке согласования преподаватель-студент.

Основными разделами изучаемой дисциплины «Управление рисками» являются:

Раздел № 1. «Сущность, функции риска. Виды потерь»

Раздел № 2. «Анализ рисков»

Раздел № 3. «Количественная оценка рисков»

Раздел № 4. «Управление рисками»

Раздел № 5. «Чистые риски: политические, экологические»

Раздел № 6. «Предпринимательские и коммерческие риски»

Раздел № 7. «Финансовые риски»

Раздел № 8. «Валютные риски»

Раздел № 9. «Основные виды банковских рисков: процентный, кредитный»

Раздел №10. «Риски инвестиционной и инновационной деятельности»

Раздел № 1. «Сущность, функции риска. Виды потерь»

При изучении данной темы предполагается изложение следующих вопросов. Понятие риска и неопределенности. Функции риска. Виды потерь. Виды риска на режимных предприятиях.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Основные понятия теории управления риском.
2. Правила риск-менеджмента и принципы выбора приемов управления риском. Системы управления риском.
3. Графическая структура риск-менеджмента. Экономический и предпринимательский риск.
4. Классификация рисков. Виды финансовых рисков. Риск инфляционный. Риск ликвидности (при реализации ценных бумаг, товаров).
5. Риски снижения доходности (процентные, кредитные). Риски прямых финансовых потерь. Валютные риски. Производственные риски.

Раздел № 2 «Анализ рисков»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Анализ и его основные этапы. Признаки классификации рисков. Количественный анализ рисков.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Методы описания и оценки риска
2. Методы воздействия на риски: снижение, сохранение, передача.
3. Контроль и корректировка результатов реализации выбранной стратегии.
4. Коэффициент риска. Последствия риска.
5. Передача риска при страховании.
6. Концепция приемлемого риска.
7. Программа целевых мероприятий (ПЦМ).
8. Типовая процедура управления проектным риском.

Раздел №3 «Количественная оценка рисков»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Статистические (вероятностные) методы оценки рисков. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости. Анализ чувствительности. Метод сценариев. Деревья решений. Имитационное моделирование

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Статистические (вероятностные) методы оценки рисков.
2. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости.

3. Анализ чувствительности.
4. Метод сценариев. Деревья решений.
5. Имитационное моделирование

Раздел №4 «Управление рисками»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Объекты риска. Законы управления рисками. Основные правила риск-менеджмента. Система управления рисками. Методы управления рисками.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Интегральный показатель профессионального риска по виду экономической деятельности.
2. Дособытийные и послесобытийные мероприятия по управлению риском.
3. Основные подходы к оценке меры риска.
4. Особенности анализа и синтеза как двух подходов к оценке риска.
5. Эмерджентные и синергетические свойства риска. Формы и способы сбора и обработки данных по аспектам риска.

Раздел №5 «Чистые риски: политические, экологические»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Политический риск. Экологический риск.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Политический риск и методы его оценки.
2. Экологический риск и методы его оценки.
3. Снижение политических и экологических рисков.

Раздел №6 «Предпринимательские и коммерческие риски»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Понятие предпринимательского риска, его источники. Производственный риск. Коммерческий риск. Управление коммерческими рисками.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Риски инновационной деятельности и инновационного проекта.
2. SWOT-анализ проектных рисков.
3. Методы качественной оценки риска. Метод экспертных оценок. Метод «Дельфи».
4. Коэффициент конкордации (согласия). Статистические методы оценки риска. Расчет дисперсии при вложении капитала в разные мероприятия.

5. Определение уровня риска с помощью графика Лоренца.
6. Методика определения точки безубыточности.
7. Оценка риска банкротства.

Раздел №7 «Финансовые риски»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Понятие финансового риска. Особенности анализа и учета.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Понятие финансового риска.
2. Причины возникновения финансового риска.
3. Методы оценки и снижения финансовых рисков.
4. Особенности учета и анализа финансовых рисков.

Раздел №8 «Валютные риски»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Понятие валютного риска. Особенности анализа и учета.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Понятие валютного риска.
2. Причины возникновения валютного риска.
3. Методы оценки и снижения валютного рисков.
4. Особенности учета и анализа валютных рисков.

Раздел №9 «Основные виды банковских рисков: процентный, кредитный»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Процентный риск. Кредитный риск.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Методические приемы управления процентным и кредитным риском.
2. Методика выбора путей снижения риска на предприятии.
3. Диверсификация. Лимитирование.
4. Инфляционный риск. Формула Фишера.
5. Технология хеджирования.

Раздел №10 «Риски инвестиционной и инновационной деятельности»

Данный раздел включает в себя следующие моменты. Инвестиционный риск. Риски инновационной деятельности.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Принципы формирования и оптимизации портфеля инновационных проектов.
2. Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности и риска (матожидания, Х.Марковица, осторожности, обоснования Лапласа, Вальда, максимина Гурвица, Сэвиджа, ожидаемой полезности).

Тесты для самопроверки

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. К какой группе методов управления экологическими рисками относится введение нормативных стандартов и ограничений для производителей:
- а) создание экономических стимулов

- б) система платежей и налогов за экологические загрязнения
- в) административное регулирование
- г) распределение прав на загрязнение

12. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению затрат на ремонт и модернизацию оборудования?

- а) отсутствие резервных возможностей
- б) нестабильность качества товаров и услуг
- в) ненадёжность составляющих
- г) использование устаревшего оборудования
- д) выявление новых технологий в отрасли

13. Какие из перечисленных рисков относятся к коммерческим?

- а) риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке
- б) риск, связанный с невозможностью покрытия пикового спроса на товар
- в) риск, связанный с финансированием инвестиционного проекта
- г) риск, связанный с транспортировкой товара

14. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся:

- а) риск снижения финансовой устойчивости
- б) инфляционный риск
- в) риск ликвидности
- г) авансовый риск

15. Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валют, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется:

- а) экономическим
- б) трансляционным
- в) операционным

16. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены товара, называется:

- а) хеджированием продавца
- б) хеджированием покупателя
- в) форвардной сделкой
- г) фьючерсной сделкой

17. Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании снижения достаточно высоких процентных ставок?

- а) сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
- б) увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
- в) сократить сроки заемных средств

г) увеличить сроки заемных средств

18. Величиной кредитного риска является:

- а) сумма кредита по договору
- б) сумма процентов по кредиту
- в) сумма кредита с учетом процентов

19. Основными признаками инвестиционной деятельности являются:

- а) необратимость
- б) практическое освоение новшеств
- в) ожидание увеличения исходного уровня благосостояния
- г) неопределенность результатов

20. Стратегическое поведение характерное для крупных компаний, осуществляющих массовое производство, выходящих на массовый рынок со своей или приобретенной новой продукцией, опережающих конкурентов за счет серийности производства и эффекта масштаба, называется:

- а) эксплерентным
- б) пациентным
- в) виолентным
- г) коммутантным

Список рекомендуемой литературы

1. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2019.— 418 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85180.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Титаренко Б.П. Управление рисками в инновационных проектах [Электронный ресурс]: монография/ Титаренко Б.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2017.— 144 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16322.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М., Мочалова Ю.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский университет дружбы народов, 2017.— 88 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кулешова Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники,

Эль Контент, 2017.— 188 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72205.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Оценка рисков в проектном менеджменте [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.И. Капустина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76047.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)/ Балдин К.В., Воробьев С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 511 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>.— ЭБС «IPRbooks»

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению самостоятельной работы по дисциплине
«Управление рисками»
для обучающихся всех специальностей, всех форм обучения

Составители:

Канд. экон. наук, доцент Т.А. Некрасова

Подписано к изданию . Уч.–изд. л. . «С»
ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14