

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 курсовой 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 курсовой 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 выполнения курсовой работы на основе структуризации и анализа изучаемого материала курса «Управление рисками».

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

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ КР 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
1. Общие положения по выполнению курсовой работы	5
2. Требования к оформлению курсовой работы	5
3. Характер и пути получения исходной информации	6
4. Структура курсовой работы, содержание основных разделов	6
5. Рекомендуемые темы курсовых работ по дисциплине «Управление рисками»	7
6. Методические рекомендации по анализу и оценке рисков	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 курсовых работ дисциплины «Управление рисками» - это обобщенная основа, в рамках курса видоизменяющаяся в некоторых позициях согласно специальности и направления подготовки обучающихся, имеющая, однако общую суть.

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»

1. Общие положения по выполнению курсовой работы

Курсовая работа предназначена для закрепления знаний и навыков, полученных при изучении курса «Управление рисками». Она призвана способствовать развитию системного мышления, приобретению опыта изучения и анализа литературных источников, фактических материалов по проблемам теории и практики стратегического менеджмента в организациях.

Задание на курсовую работу выдает руководитель, исходя из тематики, приведенной в методических указаниях. Не исключается возможность выполнения курсовой по теме, предложенной студентом.

В процессе выполнения курсовой работы студенты обязаны согласовать с руководителем объект и предмет исследования, план по каждой части работы, основные положения по проблеме и используемые литературные источники.

Независимо от выбранной темы, каждая работа должна быть построена по единой для всех тем структуре и содержать: введение, теоретическую, аналитическую и рекомендательную части, заключение и список литературы.

2. Требования к оформлению курсовой работы

Курсовая работа должна быть представлена в напечатанном виде на листах формата А4, рекомендуемый шрифт - Times New Roman, 14. Объем курсовой работы должен составлять 30-35 листов. Оформление должно соответствовать требованиям стандарта.

Титульный лист считается первой страницей курсовой работы, но не нумеруется. Все последующие страницы нумеруются. Номера проставляются внизу страницы, в центре. Содержание курсовой работы, которое помещается на второй странице должно отражать точные наименования всех разделов (глав) и подразделов (параграфов) с указанием номеров страниц. Все разделы (главы) в содержании и тексте работы, кроме «Введения» и «Заключения», должны быть пронумерованы арабскими цифрами. Каждой раздел (глава) должен начинаться с новой страницы. Разделы (главы) должны быть поделены на подразделы (2-3 параграфа), которые нумеруются двумя цифрами, разделенными точкой: первая цифра означает номер главы, вторая – номер параграфа в главе.

На все рисунки и таблицы, приводимые в работе, необходимы ссылки в тексте. Рисунки и таблицы должны иметь названия и быть оформлены в соответствии с требованиями стандарта.

На все используемые литературные источники необходимо делать ссылки, которые в тексте приводятся в квадратных скобках, например [1, с.12], где «1» – это порядковый номер литературного источника в списке литературы, помещаемого в конце курсовой работы, после заключения, «с. 12» - номер страницы в данном источнике.

Выполненная курсовая работа сдается на проверку руководителю. Получившие положительную оценку работы допускаются к защите.

3. Характер и пути получения исходной информации

Выбрав тему курсовой работы, студент должен подобрать необходимые для ее выполнения теоретические материалы и конкретные практические данные.

Теоретические данные содержатся в рекомендуемой литературе по курсу. Кроме этого, могут быть использованы другие источники, в том числе – периодические издания, такие как журналы «Проблемы теории и практики управления», «Менеджмент в России и за рубежом», «Российский экономический журнал», «ЭКО», «Человек и труд», «Управление персоналом», «Менеджмент», «Коммерсант», «Деловые люди», «Эксперт», «Секрет фирмы», «Компании», «Мировая экономика и международные отношения» и др. В этих журналах, наряду с различными научно-теоретическими публикациями, часто печатаются статьи, отражающие проблемы современных организаций, способы решения организационно-управленческих задач на конкретных предприятиях, приводятся статистические материалы, отражающие результаты проведенных исследований. Эти материалы, наряду с данными конкретных организаций, могут послужить основой для проведения анализа проблемы.

При написании практической части работы следует использовать данные конкретного предприятия, которые могут быть получены в процессе практической деятельности студента по месту его работы или в ходе прохождения им производственной практики. Кроме того, может быть использована информация о компаниях, представленная на их официальных сайтах, и в периодических изданиях, таких как «Секрет фирмы», «Эксперт», «Компании» и т.п.

4. Структура курсовой работы, содержание основных разделов

Независимо от темы, курсовая работа по стратегическим проблемам развития организации должна включать следующие разделы:

ВВЕДЕНИЕ, которое должно содержать обоснование актуальности рассматриваемой проблемы в современных условиях; цель курсовой работы; задачи, решаемые в работе для достижения поставленной цели; объект исследования.

Во введении также должно быть кратко отражено содержание основных разделов курсовой работы. Объем введения 2-4 с.

ТЕОРЕТИЧЕСКУЮ ЧАСТЬ, представляющую собой аналитический обзор литературных источников по теме курсовой работы. В этой части следует определить сущность предмета исследования, охарактеризовать и проанализировать точки зрения различных авторов на данную проблему (это предопределяет необходимость ссылок на литературные источники), выявить тенденции развития проблемы, а также методы решения возникающих задач.

Объем теоретической части 12-15 с.

АНАЛИТИЧЕСКУЮ ЧАСТЬ, в которой, независимо от темы курсовой работы, необходимо дать краткую характеристику выбранной для изучения организации и провести анализ рисков ее деятельности. В процессе анализа могут

быть использованы различные методы: экспертные, статистические, количественные и качественные.

Результатом написания данной главы должны стать перечни наиболее значимых рисков деятельности организации с указанием степени их влияния на ее функционирование.

Объем аналитической части 10-12 с.

РЕКОМЕНДАТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ, в которой приводятся методы управления рисками для повышения эффективности функционирования организации.

Объем данной части 4-6 с.

При оформлении аналитической и рекомендательной частей должны использоваться табличные и графические способы отражения информации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ, в котором кратко отражаются результаты проделанной работы, оценивается степень решения поставленных задач, эффективность предложенных рекомендаций.

Объем заключения 2-3 с.

5. Рекомендуемые темы курсовых работ по дисциплине «Управление рисками»

1. Возможности достижения стратегических целей предприятия в условиях риска
2. Стратегия и политика управления рисками на предприятии
3. Цикл управления рисками предприятия
4. Составление карты рисков на основе составленного регистра рисков предприятия
5. Взаимосвязь внутреннего контроля и управления рисками на предприятии
6. Формирование отчетности по управлению рисками на предприятиях
7. Мониторинг эффективности управления рисками на предприятии
8. Мероприятия по управлению рисками на предприятиях
9. Подходы к управлению рисками на предприятиях
10. Оценка рисков предприятия
12. Методы измерения рисков на предприятиях
13. Оптимизация рисков инвестиционной деятельности на предприятии
14. Финансовые аспекты анализа инвестиционных проектов на предприятиях
15. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций на предприятиях
16. Методы управления финансовыми рисками
17. Организация управления риском на предприятии
18. Этапы управления риском на предприятиях
19. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности предприятий
20. Диагностика банкротства предприятия

Выбранная тема определяет содержание теоретической части курсовой работы

6. Методические рекомендации по анализу и оценке рисков

Для того, чтобы эффективно управлять рисками, необходимо проводить анализ и оценку рисков организации.

Весь процесс анализа рисков можно разделить на восемь этапов, которые помогают управлять риском (снижать его отрицательные последствия).

Рассмотрим содержание всех этапов.

1. Идентификация рисков

Данный этап анализа логистических рисков заключается в формировании полного перечня неблагоприятных событий.

При идентификации рисков можно получить как качественную, так и количественную оценку риска.

Для выполнения указанных задач на первом этапе анализа необходимо использовать все виды рисков. Поскольку все они имеют определенную степень влияния друг на друга.

Морфологическая цепочка, представленная на рис.1, показывает влияние рисков друг на друга. Идентифицируя один риск, проще определить другие риски, являющиеся его следствием.

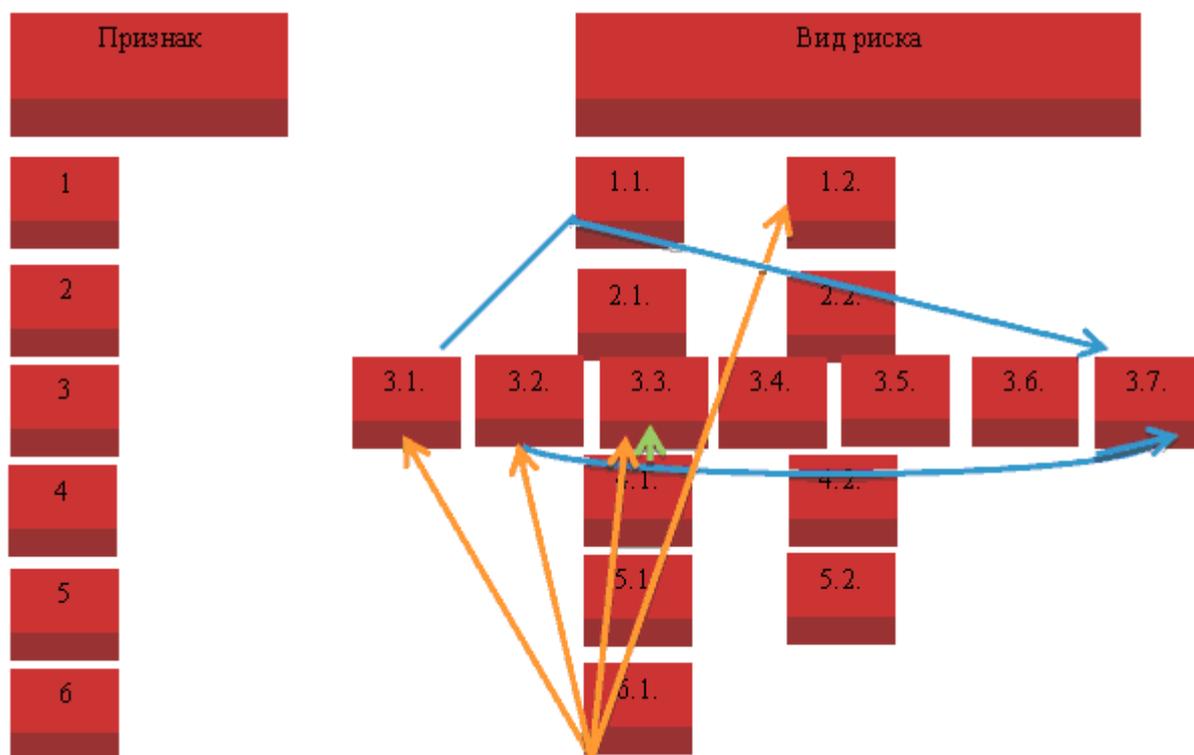


Рисунок 1. Морфологическая цепь рисков на предприятии

Например, если рассмотреть морфологическую цепочку, можно увидеть, что «риск возникновения пожаров, аварий и поломок, приостановление работы сети» ведет за собой возникновение таких рисков, как:

- риск, связанный с приемкой;
- риск, связанный с реализацией товара;
- риск, связанный с транспортировкой товара;
- риски, связанные с ошибками поставщика, ошибками менеджера по логистике, а также ошибками сотрудников аутсорсинговых фирм.

Далее выделяем логистические риски. Логистические риски – это риски выполнения логистических операций транспортировки, складирования, грузопереработки и управления запасами и риски логистического менеджмента всех уровней, в том числе риски управленческого характера, возникающие при выполнении логистических функций и операций.

Таблица 1 - Морфологическая таблица логистических рисков предприятия

Признак	Вид риска
1. Организационный	1.1 Риски, связанные с ошибками поставщика, ошибками менеджера по логистике, а также ошибками сотрудников аутсорсинговых фирм. 1.2 Риски, связанные с внутренней организацией работы компании
2. Рыночные	2.1 Риски, снижения спроса на продукцию 2.2 Риск потери ликвидности
3. Предпринимательские (коммерческие)	3.1 Риск, связанный с приемкой; 3.2 Риск, связанный с реализацией товара; 3.3 Риск, связанный с транспортировкой товара 3.4 Риск снижения прибыли; 3.5 Риск уменьшения товарооборота; 3.6 Риск увеличения закупочных (оптовых) цен; 3.7 Риск роста товарных и транспортных издержек
4. Кредитный	4.1 Риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в срок (нарушение контрактных условий по оплате); 4.2 Риски, связанные с условиями платежа;
5. Технический	5.1 Риск возникновения пожаров, аварий и поломок, приостановление работы сети. 5.2 Форс-мажорные обстоятельства;
6. Техничко-технологический	6.1 Риск, связанный с поломкой, компьютерной техники и иного оборудования, при помощи которого осуществляется часть логистических функций.

Для того, что идентифицировать все логистические риски, необходимо обозначить следующие моменты:

- заказ оборудования;
 - планирование и согласование графика отгрузок от поставщиков оптимизация схем;
 - расчет сроков и стоимости доставки;
 - выбор перевозчика и оптимального транспортного средства;
 - поиск новых перевозчиков, подготовка и заключение договоров, оформление сопроводительных документов, страхование перевозок;
 - подготовка документации для изготовления сертификатов;
 - урегулирование спорных вопросов, работа с претензиями;
 - контроль работы складов;
 - оптимизация складского запаса;
 - контроль комплектности и готовности заказов к отгрузке;
 - проведение инвентаризаций.
2. Оценка вероятности наступления неблагоприятных событий
 3. Определение структуры предполагаемого ущерба
 4. Построение законов распределения ущерба.
 5. Оценка величины риска
 6. Определение и оценка эффективности возможных методов снижения рисков

Таблица 1 - Морфологическая таблица логистических рисков предприятия

Наименование логистических подсистем	Риск	Вариант решения проблемы
Закупки	Несоответствие цены качеству товара. Увеличение затрат на закупку 1 партии товара	Функционально-ценовой анализ. Соблюдение бюджетных ограничений. Оптимизация (по Парето) условий сделки
Транспортировка	Увеличение транспортных издержек Нарушение графика поставок. Утрата имущества	Оптимизация маршрутов Диспетчеризация. Охрана имущества. Имущественное страхование. Страхование ответственности
Хранение	Иммобилизация материальных ресурсов. Утрата (хищение) имущества	Управление запасами. Охрана имущества. Противопожарные мероприятия. Имущественное страхование
Материально-техническое снабжение	Несбалансированность (несоответствие объема поставок потребностям) Несоответствие по качеству материальных ресурсов. Ситуации возникновения дефицита. Сверхнормативные запасы и неликвиды	Нормирование расхода материальных ресурсов. Входной контроль. Управление производственными запасами. Оперативные закупки. Управление производственными запасами. Поставки "точно в срок"

Такие методы разделяются на группы:

1. методы, которые помогают избежать риска;
 2. методы, снижающие вероятность возникновения неблагоприятного события;
 3. методы, которые уменьшают возможный ущерб;
 4. методы, суть которых сводится к передаче риска другим объектам;
 5. методы, которые основываются на компенсации полученного либо нанесенного ущерба.
7. Принятие решения об определении перечня действий по управлению рисками
8. Контроль эффективности и результатов внедрения мер по снижению рисков.

Итак, в каждой логистической подсистеме компании можно выделить свои риски, примеры которых приведены в таблице 1.

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 курсовой 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