

Автономная некоммерческая организация
высшего профессионального образования
«Российская академия предпринимательства»
(АНО ВПО «РАП»)



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
Ермакова Е.Е.
2014 г.

Кафедра: Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство
(название кафедры)

Авторы: Дадьков В.Н., д.э.н., доцент
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
(МОДУЛЯ)**

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

(наименование учебной дисциплины (модуля))

Направление/специальность: 38.03.02 Менеджмент

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: заочная

Одобрена на заседании Ученого Совет АНО ВПО «РАП» Протокол № 5 от «11» ноября 2014 г.	Одобрена на заседании кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство» Протокол № 9 от «05» ноября 2014 г.
--	--

Москва 2014 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Управление рисками является неотъемлемой и важной составляющей управления финансами государства, предприятий и предпринимателей. Понимание природы рисков, знание методов их оценки и подходов к управлению ими (снижения их последствий и уменьшения вероятности их наступления) выступает важным фактором эффективности финансово-хозяйственной деятельности в современной экономике.

Цель изучения дисциплины — подготовка бакалавров экономики, способных управлять предпринимательскими рисками, владеющими специальными приемами и методами их оценки и анализа, а также умеющих применить их в практической работе.

Задачи дисциплины:

- приобретение практических навыков анализа предпринимательских рисков и риска банкротства предприятия;
- понимание содержания и сущности методов и приемов управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия;
- понимание микроэкономических проблем управления предпринимательскими рисками.

Таким образом, изучение курса «Риск-менеджмент» способствует подготовке высококвалифицированных специалистов, так как он дает комплекс как теоретических знаний, так и навыков в области выявления, оценки и управления проектными рисками.

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Риск-менеджмент» является дисциплиной профессионального цикла и входит в перечень дисциплин по выбору. Данная дисциплина базируется на знаниях, полученных при изучении других дисциплин профессионального цикла. Дисциплина «Риск-менеджмент» обеспечивает логическую взаимосвязь со специальными дисциплинами направления. Дисциплина «Риск-менеджмент» опирается на теоретические основы бакалавриата и следующих дисциплин: Основы управление проектами, Менеджмент, Финансовый менеджмент.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения содержания дисциплины «Риск-менеджмент» студент должен обладать следующими компетенциями:

Общекультурные:

- способен развивать свой общекультурный и профессиональный уровень, самостоятельно осваивать новые методы исследования (ОК-1);
- способен самостоятельно приобретать и использовать в практической деятельности новые знания и умения (ОК-2);
- владеть методикой и методологией проведения научных исследований в сфере риск-менеджмента (ОК-3);
- владеть навыками самостоятельной исследовательской работы (ОК-4).

Профессиональные:

- уметь использовать современные методы управления финансами корпораций для решения стратегических и тактических задач (ПК-1);
- обладать способностью использовать количественные и качественные методы для проведения научных исследований и управления рисками (ПК-10);
- владеть методами экономического анализа поведения хозяйствующих субъектов в условиях изменения рыночной среды (ПК-4);

владеть методами стратегического и тактического анализа экономической ситуации (ПК-2);

способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные российскими и зарубежными исследователями (ПК-3);

уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-6);

способен составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия (ПК-5);

быть способным разработать варианты управленческих решений и обеспечить их выбор на основе проведенных расчетов (ПК-9);

знать закономерности функционирования экономической среды на макро- и микро-уровне (ПК-7);

знать современные методы анализа и оценки экономических явлений и процессов (ПК-8);

уметь применять современный математический и статистический инструментарий для решения практических задач (ПК-11).

В результате освоения содержания дисциплины «Риск-менеджмент» студент должен:

знать

- основы управления предпринимательскими рисками, необходимые для решения экономических задач;

уметь

- применять количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков для решения экономических задач;

владеть

- навыками применения современных моделей оценки предпринимательских и финансовых рисков для решения экономических задач;

- методикой оценки финансового состояния предприятия с точки зрения оценки риска его банкротства.

4. Объём дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы		Количество часов						
		Всего по учебному плану	Курс					
			№1	№2	№3	№4	№5	№6
Аудиторные занятия (всего):		15						
Лекции (Л)		6			6			
практические (ПЗ) и семинарские (С) занятия		6			6			
лабораторные работы (ЛР) (лабораторный практикум) (ЛП)								
Контроль самостоятельной работы (КСР):		3			3			
Самостоятельная работа		89			89			
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы:	108						
	Зач. ед.:	3						
Виды промежуточного контроля (экзамен,		4			заче			

Количество часов по учебному плану

/п	Раздел, тема	Виды учебной работы, трудоемкость (в часах)					
		Всего	СРС	Аудиторные занятия			
				Всего	Лекции	ПЗ	КСР
1	Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента Тема 2. Методология риск-менеджмента	19	17	2	1	1	
2	Тема 3. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента Тема 4. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	21	18	3	1	1	1
3	Тема 5. Классификация рисков. Тема 6. Анализ и оценка степени риска Тема 7. Управление рисками как система менеджмента.	22	18	4	2	2	
4	Тема 8. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	21	18	3	1	1	1
5	Тема 9. Особенности управления внутренними административными рисками Тема 10. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.	21	18	3	1	1	1
		108	89+4	15	6	6	3

5. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Содержание темы
Тема 1	Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	Основные отличительные черты понятия «риск». Факторы риска. Зависимость риска от эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений. Положительная роль риска в бизнесе. Количественное значение уровня риска. Инновационная, регулятивная, защитная и аналитическая функции риска. Источники рисков. Предсказуемые и непредсказуемые опасности или угрозы риска. Объективные и субъективные опасности и угрозы экономической безопасности предприятия. Факторы, влияющие на результаты хозяйственной деятельности.

		<p>Внешние опасности и угрозы экономической безопасности предприятия. Допустимый риск. Критический риск. Катастрофический риск. Оправданный (правомерный) и неоправданный (неправомерный) риски. Страхуемые и нестрахуемые риски. Статистические (простые) и динамические (спекулятивные) риски. Природные, экологические, политические, транспортные, производственные и торговые риски. Система классификации рисков профессора Б. Мильнера и профессора Ф. Лииса. Содержание термина «менеджмент» в наиболее общем его понимании. Менеджмент как явление. Менеджмент как процесс. Менеджмент как система. Менеджмент как искусство. Три основных направления в теории и практике риск-менеджмента. Обеспечение максимальной эффективности управления рисками хозяйственной организации как основная цель риск-менеджмента. Задачи, решаемые в рамках риск-менеджмента. Базовые факторы риск-менеджмента. Основные преимущества риск-менеджмента. Первые признаки научного интереса к управлению рисками. Представители классической школы менеджмента о проблемах управления рисками. Представители школы психологии и человеческих отношений в истории риск-менеджмента. Изучение проблем риск-менеджмента на современном этапе.</p>
<p>Те ма 2</p>	<p>Методология риск-менеджмента</p>	<p>Методы управления в наиболее общем виде. Методы менеджмента как совокупность приемов и способов. Общие, системные и локальные методы управления. Методы управления, применяемые в государственном управлении, бизнесе, торговле, промышленности и т.п. Классификация методов управления, обусловленная их содержанием. Сущность уголовно-правовых методов риск-менеджмента. Административно-правовые методы риск-менеджмента. три основные формы наказания: предупреждение, штраф, лишение свободы. Гражданско-правовые методы. Сущность организационных методов. Подбор, расстановка и работа с кадрами. Организационное нормирование (регламентирование). Организационные нормативы. Делегирование полномочий и распределение ответственности. Виды организационных полномочий. Механизм действия дисциплинарной группы административных методов управления. Дисциплинарное взыскание. Диапазон экономических методов управления рисками. Действие компенсационных методов. Сущность страхования. Резервирование организации. Материальное стимулирование косвенного воздействия. Основные инструменты методов экономического сдерживания. Цель применения социальных методов управления рисками. Три направления в рамках социального управления рисками. Общепрофессиональные и социальные требования. Сущность социальных требований к менеджеру. Пять основных форм власти. Лидерств. Стиль руководства. Факторы, влияющие на формирование стиля руководства. Малые группы. Условные, или номинальные, группы. Три основных типа формальных групп. Культурная среда организации. Воздействие руководителя на личность</p>

		<p>работника как основа психологических методов управления. Личность. Структура личности. Применение мер нематериального стимулирования. Формы нематериального поощрения работников. Технические методы управления рисками. Амортизация. Норма амортизации. Физический износ. Моральный износ. Методы расчета амортизационных отчислений: ускоренный и неравномерный. Сущность техники безопасности. Принципы организации охраны труда. Государственное управление охраной труда. Технологические методы управления рисками. Методы исследования: их предназначение. Методы анализа и синтеза. Механизмы действия анализа и синтеза. Метод прогнозирования. Применение научно-прикладных методов: их возможности</p>
Тема 3	Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	<p>Утверждение о неустранимости противоположностей. Положение о всеобщности рисков. Третья аксиома риск-менеджмента. Сущность четвертой аксиомы риск-менеджмента. Содержание пятой аксиомы риск-менеджмента. Сущность закона с научной точки зрения. Законы управления. Общие законы управления. частные законы управления. Организационно-технический и социально-экономический аспекты рассмотрения понятия «управление». Закон преимущественной эффективности сознательного, планомерного управления. Закон единства систем управления. Закон соотносительности управляющей и управляемой систем. Смысл закона соответствия содержания и форм прямой и обратной связи в системе управления экономической природе отношений между ее подсистемами. Принципы управления в наиболее общем виде. Механизм формирования принципов управления. принцип научной обоснованности управления. Принцип системного подхода к решению управленческих задач. Принцип оптимальности управления. Принцип регламентации. Принцип формализации. Принципы построения процесса организации.</p>
Тема 4	Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	<p>Стратегический менеджмент как одно из основных направлений менеджмента. Основная цель стратегии риск-менеджмента. Круг задач стратегического риск-менеджмента. Процесс выбора стратегии управления рисками: его основные шаги. Задачи, на которые направлено выполнение стратегии риск-менеджмента. Нормативные требования к управлению. Структурную политика фирмы: ее составляющие. Политика риск-менеджмента. Характеристика основных форм политики риск-менеджмента. Политика профилактики. Политика нейтрализации. Политика стимулирования. Сущность тактического управления рисками. Ресурсы, находящиеся в текущем использовании. Виды ресурсов, саккумулированные в различных внешних и внутренних фондах. Основная задача тактического управления рисками.</p>
Тема 5	Классификация рисков.	<p>Коммерческий риск: определение понятия. Основные причины коммерческого риска. Риски, включаемые в структуру коммерческого риска. Финансовые риски: определение понятия. Валютный риск. Основные подвиды валютного риска. Прямой экономический риск. Косвенный экономический риск.</p>

		<p>Группа инвестиционных рисков: инфляционный риск, системный риск, селективный риск, риск ликвидности, кредитный (деловой) риск, региональный риск, отраслевой риск, риск предприятия. Производственный риск: определение понятия. Основные причины производственного риска. Виды производственных рисков. Риск отказа партнера от заключения договора после проведения переговоров. Риск заключения предпринимательской фирмой договоров на условиях, отличающихся от наиболее приемлемых, либо обычных для фирмы и отрасли. Риск вхождения в договорные отношения с недееспособными или неплатежеспособными партнерами. Риск задержки выполнения партнерами текущих договорных обязательств. Риск нанесения ущерба третьим лицам. Риск заключения контрактов на объемы текущего снабжения производства, не обеспеченных сбытом готовой продукции. Невершенная маркетинговая политика как одна из основных причин изменения конъюнктуры рынка. Риски усиления конкуренции: причины их возникновения. Приемы, помогающие предприятиям обходить конкурентов. Риск возникновения непредвиденных расходов: причины его возникновения. Риск необходимости выплат штрафных санкций и арбитражных судебных издержек: причины его возникновения. Риск потери прибыли вследствие вынужденных перерывов в производстве. Косвенные убытки при данном виде риска. Риски потери имущества предпринимательской организации: их подвиды. Риск невостребованности продукции: характеристика. Форс-мажорные риски: характер и подвиды.</p>
Тема 6	Анализ и оценка степени риска	<p>Анализа риска (в предпринимательской деятельности): определение понятия. Последовательность проведения анализа степени риска. Результаты анализа риска. Качественный анализ риска. Логическая карта рисков проекта. Проектные риски инвестиционно-строительного проекта. Методы качественного анализа рисков. Проведение количественного анализа рисков как продолжение качественного исследования. Процесс количественного анализа: его стадии. Переменные риска. Вероятностное распределение переменных и определение диапазона их возможных значений. Основные вероятностные распределения предпринимательских рисков. Зоны риска в зависимости от ожидаемой величины потерь. Безрисковая зона. Зона допустимого риска. Зона критического риска. Зона катастрофического риска. Кривая риска.</p>
Тема 7	Управление рисками как система менеджмента.	<p>Этапы процесса управления рисками. Этап 1. Идентификация и анализ риска. Этап 2. Анализ альтернатив управления риском. Этап 3. Выбор методов управления риском. Этап 4. Исполнение выбранного метода управления риском. Этап 5. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Классификация методов управления рисками. Ограничения для использования методов уклонения от риска. Общие положения комплексной программы защиты. Договор страхования. Передача (трансфер) риска. Типы соглашений при передаче риска. Использование фьючерсных контрактов как способ передачи риска через биржевые сделки.</p>

		<p>Случаи возможного применения методов локализации риска. Методы диссипации (рассеивания) риска. 4 вида интеграции предприятий. Диверсификация как разновидность методов диссипации рынка. Диверсификация закупок. Диверсификация рынка сбыта (развитие рынка). Диверсификация видов хозяйственной деятельности. Стратегическое планирование как один из наиболее эффективных методов. Прогнозирование внешней экономической обстановки как составляющая стратегического планирования. Мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды. Метод компенсации риска – создание системы резервов. Активный целенаправленный маркетинг как метод борьбы с риском. Правила пяти «С» – модели для проверки кредитоспособности партнера. Составление бизнес-плана –внутренний метод минимизации предпринимательского риска. Тщательный подбор персонала – третий источник снижения предпринимательских рисков. Риски, связанные с утечкой информации и использованием ее конкурентами или сотрудниками в целях, которые могут повредить бизнесу. Риски, связанные с техническими сбоями работы каналов передачи информации. Принципы успешной стратегии минимизации информационных рисков. Практические меры минимизации информационных рисков. Средства, затраченные на обеспечение информационной безопасности. Классификация методов финансирования рынков. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance). Покрытие убытка на основе страхования (Insurance). Покрытие убытка на основе нестрахового пула (Non – insurance pooling). Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer). Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).</p>
<p>Тема 8</p>	<p>Внешние предпринимательские риски и методы управления ими</p>	<p>Внешние риски: определение понятия. Нестабильная международная и внутривнутриполитическая обстановка, экономические кризисы, колебания валютных курсов, непредвиденные изменения в структуре спроса и предложения, научно-технические революции, природные катаклизмы и экологические катастрофы как основные причины возникновения внешних рисков. Сложность классификации внешних предпринимательских рисков. Видовое разнообразие внешних рисков. 4 основные группы политических рисков. Риск национализации и экспроприации без адекватной компенсации. Риск трансферта, связанный с возможными ограничениями на конвертирование местной валюты. Риск разрыва контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент. Риск военных действий и гражданских беспорядков. Коммерческий риск – понятие. Основные причины коммерческого риска. Риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке, риск, связанный с приемкой товара (услуг) покупателем, риск, связанный с</p>

		<p>платежеспособностью покупателя, риск форс-мажорных обстоятельств как составляющие коммерческого риска. Определение понятия «финансовый риск». Валютный риск и его разновидности. Фондовый риск: его сущность. Риск перевода. Риск сделок. Отличия валютного риска для импортера и риск для экспортера. Особенности и причины возникновения кредитного риска. Имущественный, моральный и деловой кредитные риски. Основные виды инвестиционных рисков. Отраслевой риск как вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли. Информация, по которой можно судить об уровне внутриотраслевой конкуренции. Инновационные риски: определение понятия. Основные ситуации возникновения инновационных рисков. Уровень инновационных рисков. Возможность потерь и неудач в сфере инновационных рисков. Актуальность экологических проблем и рисков. Основные особенности и способы управления экологическими рисками. Сущность управления экологическими рисками. Профилактика возникновения экологических катастроф. Минимизация негативных последствий экологических катастроф. Страховое экологическое аудирование. Методология экологического страхования. Логистические (или транспортные) риски: определение и сущность. Классификация транспортных рисков по степени и по ответственности в четырех группах: E, F, C, D. характер распределения ответственности за гибель или порчу товара в процессе транспортировки между продавцом и покупателем.</p>
<p>Тема 9</p>	<p>Особенности управления внутренними административными рисками</p>	<p>Основная предпосылка возникновения административных рисков. Административные дисфункции. Основные причины возникновения управленческих дисфункций. Основные виды административных рисков. Технические риски. Социальные риски. Психологические риски. Технический риск: определение понятия. Составляющие технического риска. Производственный риск: определение и особенности. Основные причины производственного риска. Три основных способа организации автоматизированной системы защиты от сбоев. Практические рекомендации для реализации принципа «право на ошибку» в практической деятельности организации. Конфликтная ситуация. Понятие ранга оппонента. Внутриличностный конфликт. Конфликт между личностью и группой. Межгрупповые конфликты. Конструктивные и деструктивные конфликты. Три основных приема, применяемых менеджером в рамках управления конфликтами. Понятие стресса. Положительные стороны стресса. Четыре основных элемента в структуре механизма нормального стресса. Физиологический стресс. Психологический стресс. Механизм возникновения дистресса. Способы нейтрализации дистрессов и их негативных последствий. Разнообразные направления профилактики стрессов. Релаксация как метод, с помощью которого можно частично или полностью избавляться от физического или психического напряжения.</p>

Тема 10	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.	Использование граф – дерева для выбора оптимального инвестиционного проекта. Объективный метод определения вероятности. Субъективные критерии. Субъективная вероятность. Гистограмма вероятностей Р периодов погашения кредита. Суммарные значения вероятностей периодов погашения кредита. Двухуровневые вероятности окупаемости программ инвестирования. Эффективность в общем понимании. Эффективность участия в проекте собственного капитала некоторого участника. Объем собственных средств участника. Объем собственных средств, вкладываемых в проект. Субъекты, к которым относятся показатели эффективности. Оценка эффективности проекта в целом. Показатели эффективности участия в проекте. Портфель как набор инвестиций в ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке. Слово «инвестировать» в наиболее широком смысле. Пять этапов процесса управления инвестициями. Пассивные портфельные стратегии. Теория оптимального портфеля. Формальные модели портфельной теории. Кривые безразличия, отражающие функцию полезности. Рисковые активы. Ковариация как статистическая мера взаимодействия двух случайных переменных. Положительное значение ковариации. Отрицательная ковариация. Недостатки вариации как меры риска.
--------------------	--	---

6. Планы групповых занятий и образовательные технологии

Семинарское занятие 1.

Лекция №1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента

Цель занятия: усвоить понятие, сущность, возможные причины возникновения рисков, рассмотреть основные подходы к классификации рисков, иметь представление о цели и задачах и истории возникновения риск-менеджмента.

План занятия

- 1 Понятие и сущность риска
- 2 Возможные причины возникновения рисков
- 3 Основные подходы к классификации рисков
- 4 Риск-менеджмент как отрасль научного управления
- 5 Цель и задачи риск-менеджмента
- 6 История возникновения риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения

1. Чем можно объяснить то обстоятельство, что в современной экономике сфера предпринимательских рисков является относительно новой и практически неизученной?
2. Каким образом можно сформулировать основные отличительные черты понятия «риск»?
3. Как можно представить факторы риска графически?

4. Как риск связан с управлением?
5. Какие функции риск выполняет в современном бизнесе?
6. Что имеют в виду под источниками рисков?
7. Какие опасности выделяют в зависимости от возможности их прогнозирования?
8. В чем основное отличие внешних и внутренних опасностей и угроз?
9. Какое значение для успешного развития предпринимательства имеют социально-экономические факторы?
10. Какие внешние опасности и угрозы экономической безопасности предприятия могут возникнуть под влиянием окружающей среды?
11. Какие меры должны принять менеджеры, чтобы избежать принятия чрезмерно рискованных решений?
12. Что такое допустимый риск?
13. Дайте определение понятию «критический риск». Какие стадии этого вида риска выделяют?
14. Что понимают под катастрофическим риском?
15. Какие виды рисков выделяют по степени правомерности предпринимательского риска?
16. В чем особенности страхуемых и нестрахуемых рисков?
17. Каковы основные черты статистических рисков?
18. В чем особенности динамических рисков?
19. Каково содержание термина «менеджмент» в наиболее общем его понимании?
20. По какой причине на сегодняшний день в научно-методической литературе отсутствует единое определение понятия «менеджмент»?
21. Что представляет собой менеджмент как явление?
22. В чем особенности менеджмента как системы?
23. Что включает в себя менеджмент как процесс?
24. Какие три направления выделяют в теории и практике риск-менеджмента?
25. Каким образом можно определить основную цель риск-менеджмента?
26. Какие основные задачи решаются для достижения поставленной цели в рамках риск-менеджмента?
27. Назовите базовые факторы риск-менеджмента
28. В чем заключаются основные преимущества риск-менеджмента?
29. Когда начали проследиваться первые признаки научного интереса к управлению рисками?
30. Каковы проблемы управления рисками интересовали и представителей классической школы менеджмента?
31. Какой вклад в развитие теории управления рисками внесли представители школы психологии и человеческих отношений?
32. Почему в настоящее время еще рано говорить о риск-менеджменте как об окончательно сформировавшейся отрасли научного управления?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Разработайте презентацию и беседу по ней на тему «Противоречивость, альтернативность и неопределенность – основные черты риска»
2. Самостоятельно подготовьте эссе на тему: «Риск – обязательный элемент любой экономики».

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1) Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2) Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;__

6) Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

7) Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

8) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск – дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

Семинарское занятие 2.

Лекция №2. Методология риск-менеджмента

Цель занятия: усвоить понятие и виды методов управления рисками, иметь представление о юридических, административных, экономических, социальных, психологических, производственных и научно-прикладных методах управления рисками.

План занятия

1. Понятие и виды методов управления рисками
2. Юридические методы управления рисками
3. Административные методы риск-менеджмента
4. Сущность экономических методов управления рисками
5. Понятие и содержание социальных методов управления
6. Особенности применения психологических методов управления рисками
7. Производственные методы риск-менеджмента
8. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения

1. Что представляют собой методы управления в наиболее общем виде?
2. Какие методы управления выделяют в зависимости от масштабов применения?
3. Каким образом выделяются методы управления по отраслям и сферам применения?
4. Какая классификация наиболее подходит для целей риск-менеджмента?
5. В чем состоит сущность юридических методов управления рисками?
6. Какие виды входят в состав юридических методов риск-менеджмента?
7. Перечислите три основные формы наказания.
8. Чем гражданско-правовые методы отличаются от уголовно- и административно-правовых?
9. На чем основывается группа административных методов управления рисками?
10. Почему организационные методы управления называют пассивными?
11. Что принято относить к организационным методам управления?
12. На чем основан механизм действия дисциплинарной группы административных методов управления?
13. Какие дисциплинарные взыскания предусмотрены за нарушение трудовой дисциплины?

14. Что, с точки зрения риск-менеджмента, можно считать экономическими методами управления?
15. Какие виды методов включает в себя группа экономических методов?
16. В чем состоит сущность страхования?
17. На чем основано действие компенсационных методов?
18. Почему материальное стимулирование является наиболее важным элементом системы экономических методов управления?
19. Каковы самые распространенные материальные стимулы прямого воздействия?
20. Что является основной целью применения социальных методов управления рисками?
21. Какие три основных направления можно выделить в рамках социального управления рисками?
22. Почему ключевую роль в формировании власти и лидерства играет менеджер?
23. Что относят к общепрофессиональным требованиям?
24. В чем заключается сущность социальных требований к менеджеру?
25. Какие пять основных форм власти выделяют на сегодняшний момент?
26. Что понимают под стилем руководства?
27. Каковы основные виды малых групп?
28. Что лежит в основе психологических методов управления?
29. Дайте определение понятию «личность»
30. Какова структура личности?
31. Что является основными формами нематериального поощрения работников?
32. На что направлена система производственных методов управления рисками?
33. На чем основаны технические методы управления рисками?
34. Что представляет собой амортизация?
35. Дайте определение понятию «моральный износ». Перечислите его основные виды.
36. В чем заключается сущность техники безопасности?
37. В чем сущность научно-прикладных методов?
38. Что входит в число научно-прикладных методов?
39. Для чего предназначены методы исследования?
40. Какова цель методов анализа и синтеза?
41. Что представляет собой анализ как метод управления в системе риск-менеджмента?
42. В чем состоит метод синтеза?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Самостоятельно составьте сравнительную таблицу «Сравнение действия методов анализа и синтеза»
2. Исследовать тему «Общие и конкретные основы методологии менеджмента» и подготовить доклад по ней.

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1. Какого из перечисленных методов управления рисками не существует?

- А) юридический;
- Б) административный;
- В) экономический;
- Г) социальный;
- В) подчинительный.

2. Эта форма наказания применяется как мера профилактики подготавливаемых к совершению преступлений и правонарушений:

- А) лишение свободы;
- Б) штраф;
- В) предупреждение.

3. Делегирование полномочий и распределение ответственности относятся к:

- А) административным методам;
- Б) юридическим методам;
- В) экономическим методам.

4. Что из перечисленного не является дисциплинарным взысканием, предусмотренным за нарушение трудовой дисциплины администрация предприятия, учреждения?

- А) замечание;
- Б) выговор;
- В) строгий выговор;
- Г) лишение премии;
- Д) увольнение.

5. Действие этих методов основано на страховании и резервировании.

- А) компенсация;
- Б) спекулирование;
- В) стимулирование;
- Г) сдерживание.

6. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

7) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

8) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

Семинарское занятие 3.

Лекция №3. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента

Цель занятия: усвоить основные аксиомы риск-менеджмента, иметь представление о законах и принципах риск-менеджмента.

План занятия

1. Основные аксиомы риск-менеджмента
2. Законы управления рисками
3. Принципы риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения

1. В чем суть утверждения о неустранимости противоположностей?
2. Что представляет собой идеальная категория «безрисковая зона»?
3. Что называют первой и основной аксиомой риск-менеджмента?
4. Какое положение можно выдвинуть в качестве второй аксиомы риск-менеджмента?
5. Каким образом можно определить третью аксиому риск-менеджмента?
6. К чему сводится сущность четвертой аксиомы риск-менеджмента?
7. Что можно считать законом с научной точки зрения?
8. Что представляют собой законы управления?
9. На какие три основные группы можно разделить всю совокупность законов управления?
10. Что принято относить к общим законам управления?
11. В чем заключается смысл закона соответствия социального содержания управления форме осуществления деятельности, являющейся объектом управления?
12. Как гласит закон преимущественной эффективности сознательного, планомерного управления?
13. Что предполагает концепция иерархической структуры?
14. Дайте определение принципов управления
15. Что представляет собой механизм формирования принципов?
16. В чем особенность принципа научной обоснованности управления?
17. Какова особенность принципа системного подхода к решению управленческих задач?
18. Какое требование устанавливает принцип оптимальности управления?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Самостоятельно разработайте схему, которая наглядно демонстрирует основные принципы построения системы риск-менеджмента
2. Дайте оценку факторов внешней и внутренней среды по конкретному предприятию

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

2) Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

3) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

4) Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

5) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск – дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

6) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

7) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- А) выявление расхождений в альтернативах риска;
- Б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- В) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- Г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- Д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- Е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

8) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- А) применение риск-менеджмента;
- Б) применение методов риск-менеджмента;
- В) управление рисками по их типам;
- Г) точность оценок рисков;
- Д) точность прогнозов рисков.

9) Главной функцией риск-менеджмента является:

- А) создание чуткой системы управления рисками;
- Б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- В) оценка риска для компании в целом;
- Г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

10) Суть риск-менеджмента состоит в:

- А) устранении риска;
- Б) управлении риском;
- В) снижении риска;
- г) выборе риска.

Семинарское занятие 4.

Лекция №4. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента

Цель занятия: усвоить стратегию управления рисками, рассмотреть основные формы политики риск-менеджмента, иметь представление о тактическом управлении рисками.

План занятия

1. Стратегия управления рисками
2. Основные формы политики риск-менеджмента
3. Тактическое управление рисками

Вопросы для обсуждения

1. Что такое стратегический менеджмент?
2. Что представляет собой стратегия с точки зрения менеджмента?
3. Что является основной целью стратегии риск-менеджмента?
4. Что входит в круг задач стратегического риск-менеджмента?
5. Какие шесть основных шагов включает процедура анализа продукции?
6. Дайте определение понятия «портфельная стратегия»
7. Что включают в себя нормативные требования к управлению?
8. Что можно отнести к структурной политике?
9. Что представляет собой политика риск-менеджмента?
10. Дайте характеристику основных форм политики риск-менеджмента
11. В чем сущность тактического управления рисками?
12. На какие две группы распределяются все виды ресурсов в процессе тактического управления рисками?
13. Что является основной задачей тактического управления рисками?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Напишите эссе на тему: «Риск-менеджмент в условиях кризиса: политика и тактика»
2. Самостоятельно изучите тему: «Политика в области управления рисками»

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1. Пути образования синергетических портфелей:

- А) Покупка новых предприятий.
- Б) Укрепление имеющихся в составе портфеля предприятий и их дальнейшее развитие.
- В) Ликвидация старых предприятий в основе портфеля.
- Г) Сама динамика развития бизнеса способствует отделению от материнских компаний фирм, специализирующихся в иной сфере предпринимательской деятельности.
- Д) Технический прогресс способствует развитию предпринимательских сфер, связанных с материнской линией лишь технологически.

2. Что из перечисленного не является этапом реализации деловой стратегии?

- А) Разработка правильной корпоративной миссии.
- Б) Разработка видения и целей корпорации
- В) Размещение и контроль финансовых ресурсов.

3. Какого вида конкурентной стратегии компании не существует?

- А) стратегия высоких издержек;
- Б) стратегия широкой дифференциации;
- В) стратегия оптимальных издержек.

4. Эта стратегия, направленная на придание товарам компании специфических черт, отличающих их от товаров конкурентов:

- А) Стратегия дифференциации;
- Б) Стратегия низких издержек;
- В) Стратегия оптимальных издержек.

5. Основная цель данной политики риск-менеджмента: нейтрализация негативных последствий ситуаций риска:

- А) Политика профилактики;
- Б) Политика нейтрализации;
- В) Политика стимулирования.

Семинарское занятие 5.

Лекция №5. Классификация рисков.

Цель занятия: иметь представление о коммерческих, финансовых, производственных рисках, усвоить отличия рисков неисполнения хозяйственных договоров и рисков изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции, усвоить особенности рисков изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции и рисков возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов.

План занятия

1. Коммерческие риски.
2. Финансовые риски
3. Производственные риски
 - 3.1. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
 - 3.2. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции
 - 3.3. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов
 - 3.4. Прочие производственные риски

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение коммерческого риска
2. Назовите основные причины коммерческого риска
3. Какие виды рисков включает в себя коммерческий риск?
4. С чем связан коммерческий риск?
5. Что представляет собой валютный риск?
6. Какие основные подвиды включает в себя валютный риск?
7. Какие два подвида экономического валютного риска вы можете назвать?
8. Какие риски включает в себя группа инвестиционных рисков?
9. Что подразумевают под понятием производственного риска?
10. Что относят к основным причинам производственного риска?
11. На какие виды принято делить производственные риски?
12. Что может являться причиной неисполнения хозяйственных договоров?
13. Какие виды рисков возникают по хозяйственным договорам (контрактам)?
14. Что такое риск отказа партнера от заключения договора после проведения переговоров?

15. Что подразумевает риск вхождения в договорные отношения с недееспособными или неплатежеспособными партнерами?
16. В чем заключается риск задержки выполнения партнерами текущих договорных обязательств?
17. Что может послужить причиной изменения конъюнктуры рынка?
18. Каким образом можно предупредить риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции?
19. Что является причиной возникновения рисков усиления конкуренции?
20. Какие приемы можно порекомендовать предприятиям, чтобы обойти конкурентов?
21. В каком случае возникает риск возникновения непредвиденных расходов?
22. Каковы причины возникновения риска необходимости выплат штрафных санкций и арбитражных судебных издержек?
23. Что считают косвенными убытками в случае возникновения риска потери прибыли вследствие вынужденных перерывов в производстве?
24. Какие факторы влияют на риск потери имущества предприятия?
25. В чем суть риска не востребоваемости продукции?
26. Каковы особенности форс-мажорных рисков?
27. События какого характера могут стать основанием для возникновения форс-мажорных рисков?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Составьте сравнительную таблицу на тему: «Анализ основных подходов к классификации рисков»
2. Подготовьте тезисный план лекции на тему «Классификация рисков, как многозадачный инструмент риск-менеджмента организаций»

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

2) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

3) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

4) Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

5) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от характера транспортировки.

6) На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

7) Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

8) Инфляционный риск – это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

9) Системный риск – это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

10) Деловой риск – это:

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) риск разрушения деловых отношений;
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

Семинарское занятие 6.

Лекция №6. Анализ и оценка степени риска

Цель занятия: иметь представление о понятии и этапах анализа рисков, изучить качественный и количественный анализ риска, усвоить понятия зоны риска и кривой риска.

План занятия

1. Понятие и этапы анализа рисков
2. Качественный и количественный анализ риска.
3. Зоны риска и кривая риска

Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой анализа риска (в предпринимательской деятельности)?
2. Для чего используются результаты анализа риска?
3. Каковы основные этапы анализа рисков проекта?
4. На какие два взаимно дополняющих друг друга вида можно подразделить анализ рисков?
5. Выявление чего подразумевает качественный анализ?
6. Какие методы качественного анализа рисков существуют?
7. Что предполагает проведение количественного анализа рисков?
8. Какие стадии включает процесс количественного анализа?
9. Что такое переменные риска?
10. Охарактеризуйте вероятностное распределение переменных и определение диапазона их возможных значений
11. Дайте характеристику общей схемы зон риска
12. Какая зона называется бескризисной?
13. Что представляет собой зона допустимого риска?
14. Чем характеризуется зона критического риска?
15. Каковы особенности зоны катастрофического риска?
16. Охарактеризуйте общую схему риск-менеджмента
17. Что принято понимать под идентификацией рисков?
18. Каким образом можно сгруппировать подходы к управлению рисками как методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий?
19. Что происходит на этапе выбора методов управления риском?
20. Охарактеризуйте этап исполнения выбранного метода управления риском

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Самостоятельно изучите тему «Метод аналогий при анализе риска нового проекта»
2. Подготовьте доклад на тему: «Вариация, дисперсия и стандартное (среднеквадратическое) отклонение как главные инструменты статистического метода расчета финансового риска».

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

- 1) По времени возникновения неопределенности распределяются на:**
 - А) ретроспективные, текущие и перспективные;
 - Б) экономические (коммерческие) и политические;
 - В) новые и старые;
 - Г) изученные, изучаемые и неизученные.

- 2) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:**
 - А) временные;
 - Б) природные;
 - В) экономические и политические;
 - Г) внешней и внутренней среды.

- 3) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:**
 - А) усложняется;
 - Б) упрощается;
 - В) остается неизменным.

- 4) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?**
 - А) 0,3;
 - Б) 0,7;
 - В) близкой к единице;
 - Г) близкой к нулю.

- 5) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:**
 - А) полной неопределенности;
 - Б) полной определенности;
 - В) частичной неопределенности.

- 6) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:**
 - А) сомнительной;
 - Б) безнадежной;
 - В) неопределенной;
 - Г) безвозвратной.

- 7) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:**
 - А) наименьшего вреда;
 - Б) наибольшего вреда;
 - В) оптимистическим;
 - Г) пессимистическим.

- 8) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**
 - А) ниже;
 - Б) выше;
 - В) норма доходности не зависит от риска.

9) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- А) нулю;
- Б) единице;
- В) 0,5;
- Г) 100%.

10) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

- А) система неопределенностей;
- Б) нормальное распределение;
- В) пороговые значения риска.

Семинарское занятие 7.

Лекция №7. Управление рисками как система менеджмента.

Цель занятия: иметь представление о процессе управления рисками на предприятии, усвоить методы управления рисками, получить знания о методах финансирования рисков.

План занятия

1. Процесс управления рисками на предприятии
2. Методы управления рисками
 - 2.1. Методы уклонения от риска
 - 2.2. Методы локализации и диссипации риска.
 - 2.3. Методы компенсации риска
 - 2.4. Снижение предпринимательских рисков
3. Управление информационными рисками.
4. Методы финансирования рисков

Вопросы для обсуждения

1. Какие действия принято относить к группе методов уклонения от риска?
2. Какие ограничения существуют для данного метода?
3. Охарактеризуйте основные положения разработки комплексной программы защиты
4. Чем фьючерс отличается от опциона?
5. Почему трансфер риска – не есть самый безопасный и эффективный способ снижения предпринимательского риска?
6. В каком случае возможно использование метода локализации риска?
7. Что представляют собой методы диссипации (рассеивания) риска?
8. Какие виды интеграции можно назвать?
9. На какие подвиды разделяется метод диверсификация видов хозяйственной деятельности?
10. Почему стратегическое планирование является наиболее эффективным из методов в рассматриваемой группе?
11. В чем заключается суть прогнозирования внешней экономической обстановки?
12. Каковы особенности такого метода компенсации риска как создание системы резервов?
13. Что представляет собой такой метод компенсации риска как активный целенаправленный маркетинг?

14. Охарактеризуйте правила пяти «С» – модели для проверки кредитоспособности партнера.
15. Проанализируйте метод тщательного подбора персонала как источника снижения предпринимательских рисков
16. Что представляет собой составление бизнес-плана как внутренний метод минимизации предпринимательского риска?
17. Какие риски называются информационными?
18. На какие группы можно разделить риски данной категории?
19. На какие вопросы необходимо ответить для определения наиболее рискованных зон в сфере обеспечения компании информацией?
20. На каких принципах базируются наиболее успешные стратегии предупреждения рисков?
21. Приведите классификацию методов финансирования рынков
22. Что представляет собой метод покрытия убытка из текущего дохода?
23. В чем особенности метода покрытия убытка из резервов?
24. Какова суть метода покрытия убытка за счет использования займа?
25. Охарактеризуйте метод покрытия убытка на основе самострахования
26. Что представляет собой метод покрытия убытка на основе нестрахового пула?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Подготовьте реферат на тему «Разновидность и специфика финансирования рискованных предприятий»
2. Подготовьте список правил на тему: «Как минимизировать ИТ-риски»

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

2) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

3) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;

- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

4) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

5) Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

6) Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

7) Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

8) Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

9) Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

Семинарское занятие 8.

Лекция №8. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими

Цель занятия: усвоить понятие, сущность и виды внешних рисков, уметь дифференцировать политические, финансовые, коммерческие, отраслевые, структурные,

инновационные, логистические риски, иметь представление об управлении экологическими рисками.

План занятия

1. Понятие, сущность и виды внешних рисков
2. Политические риски
3. Особенности управления коммерческими рисками
4. Финансовые риски
5. Общая характеристика отраслевых и структурных рисков
6. Инновационные риски
7. Управление экологическими рисками
8. Логистические риски

Вопросы для обсуждения

1. Какие риски следует считать внешними?
2. Каковы основные причины возникновения внешних рисков?
3. В чем заключается сложность классификации внешних предпринимательских рисков?
4. Каково видовое разнообразие внешних рисков?
5. Что представляют собой политические риски?
6. С чем связано возникновение политических рисков?
7. Почему политический риск с неизбежностью присущ предпринимательской деятельности?
8. На какие основные группы можно подразделить политические риски?
9. Что представляет собой коммерческий риск?
10. Каковы основные причины коммерческого риска?
11. Что включает в себя коммерческий риск?
12. Что понимают под финансовыми рисками?
13. Что включают в группу финансовых рисков?
14. Охарактеризуйте валютный риск
15. Какие основные виды валютного риска можно назвать?
16. Перечислите основные виды инвестиционных рисков
17. Что такое отраслевой риск?
18. По какой информации можно судить об уровне внутриотраслевой конкуренции?
19. Какие негативные последствия имеют структурные изменения?
20. Каковы основные черты инновационных рисков?
21. В каких ситуациях могут возникать инновационные риски?
22. Почему возможность потерь и неудач в сфере инновационных рисков гораздо выше, чем во всех остальных?
23. Каковы составляющие структуры экологических рисков?
24. Каким образом можно определить термином «экологическая катастрофа»?
25. Посредством чего можно проводить профилактику возникновения экологических катастроф?
26. В чем суть экологического страхования?
27. Что представляют собой логистические риски?
28. Какое значение имеет характер распределения ответственности за гибель или порчу товара в процессе транспортировки между продавцом и покупателем?
29. Каким образом классифицируются различные транспортные риски?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Самостоятельно изучите тему «Риски правового обеспечения проекта»
2. Составьте презентацию и доклад по теме «Эколого-политический и экономо-экологические риски»

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1. Сложность классификации внешних предпринимательских рисков заключается в...

- А) их количестве;
- Б) их многообразии;
- В) их не изученности.

2. Данный вид риска связан с конвертацией местной валюты в иностранную.

- А) Риск разрыва контракта;
- Б) Риск национализации;
- В) Риск трансфера.

2. Повышение закупочной цены товара в процессе осуществления предпринимательского проекта может стать причиной.

- А) Политического риска;
- Б) Коммерческого риска;
- В) Финансового риска.

3. Какие разновидности включает в себя валютный риск?

- А) фондовый риск;
- Б) риск перевода;
- В) риск разрыва контракта;
- Г) риск сделок;
- Д) риск форс-мажорных обстоятельств.

4. Данный вид риска связан со спецификой вложения предпринимательской фирмой денежных средств в различные проекты.

- А) Политический риск;
- Б) Финансовый риск;
- В) Инвестиционный риск.

Семинарское занятие 9.

Лекция №9. Особенности управления внутренними административными рисками

Цель занятия: получить представление об управленческих дисфункциях как причине возникновения внутренних рисков, исследовать особенности процесса управления техническими и производственными рисками, выявить особенности управления социальными рисками, усвоить понятие психологических рисков.

План занятия

1. Управленческие дисфункции как причина возникновения внутренних рисков
2. Управление техническими и производственными рисками
3. Особенности управления социальными рисками
4. Психологические риски

Вопросы для обсуждения

1. Какие риски можно назвать внутренними?
2. Что подразумевают под понятием административные дисфункции?
3. Что является основными причинами возникновения управленческих дисфункций?
4. На какие три группы можно разделить всю совокупность административных рисков?
5. Чем определяется технический риск?
6. Что относят к техническим рискам?
7. В каком случае можно говорить о возникновении производственного риска?
8. Какими способами может быть организована автоматизированная система защиты от сбоев?
9. С какой ситуации начинается любой конфликт?
10. Что представляет собой внутриличностный конфликт?
11. Когда возникает конфликт между личностью и группой?
12. Какие приемы применяет менеджер в рамках управления конфликтами?
13. Что представляет собой стресс?
14. Какие элементы присутствуют в структуре механизма нормального стресса?
15. В чем отличие физиологического и психологического стресса?
16. Каков механизм возникновения дистресса?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Напишите мини-эссе на тему: «Психологические и человеческие факторы в риск-менеджменте»
2. Самостоятельно изучите тему «Управление социально-политическими рисками в условиях глобализации».

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1. ***Каковы основные виды административных рисков?***
 - А) Психологические;
 - Б) Технические;
 - В) Социальные;
 - Г) Юридические;
 - Д) Политические.

2. ***Этот способ позволяет повысить степень надежности производственного механизма, не исключая из него человека полностью.***
 - А) Метод дублирования;
 - Б) Механизация труда;
 - В) Замена ручного труда машинным.

3. ***Группы и организации выступают в конфликте***
 - А) Оппонентами 1 ранга;
 - Б) Оппонентами 2 ранга;
 - В) Оппонентами 3 ранга.

4. ***Данный вид конфликта возникает между формальными и неформальными социальными группами, действующими в рамках организации.***
 - А) Внутриличностный;
 - Б) Межличностный;
 - В) Межгрупповой.

5. ***Данный прием применяется в случаях, когда конфликт и без вмешательства руководителя принимает конструктивную форму и способствует достижению целей организации:***
 - А) Силовое вмешательство;
 - Б) Компромисс;
 - В) Поддержание нейтралитета.

Семинарское занятие 10.

Лекция №10. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.

Цель занятия: усвоить понятие портфельного менеджмента, иметь представление об анализе риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов, исследовать основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций, усвоить понятие рационального выбора инвестиционного портфеля, получить представление о диверсифицированном портфеле.

План занятия

1. Портфельный менеджмент
2. Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов

3. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций
4. Рациональный выбор инвестиционного портфеля
- 4.1. Проблема выбора инвестиционного портфеля.
- 4.2. Диверсифицированный портфель

Вопросы для обсуждения

1. Что используется для выбора оптимального инвестиционного проекта?
2. Какие методы определения вероятности существуют при оценке риска?
3. Что предполагает метод «ПАТТЕРН»?
4. Чем определяется эффективность участия в проекте собственного капитала?
5. К каким субъектам могут относиться показатели эффективности?
6. Для реализации каких целей используются интегральные показатели эффективности?
7. Для чего проводится изучение эффективности альтернативных проектов и выбор лучшего из них?
8. Что подразумевается под портфелем?
9. Что обозначает слово «инвестировать» в наиболее широком смысле?
10. На какие этапы можно разбить процесс управления инвестициями?
11. Какова суть теории оптимального портфеля?
12. Как можно представить функцию полезности в графической форме?
13. Какие виды активов следует различать при формировании портфеля?
14. В каком случае принято пользоваться понятием ковариации?

Рекомендуемые темы к самостоятельному изучению, для глубокого понимания раздела

1. Самостоятельно изучите тему «Факторинг»
2. Разработайте презентацию на тему «Инвестиции в дебиторскую задолженность»

Образовательные технологии: интерактивная форма проведения занятия.

Формы контроля самостоятельной работы: проверка конспектов, собеседование.

Формы текущего контроля знаний и освоенных компетенций: устный опрос, тестирование.

Тест по теме

1) При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:

- а) недостаточной рентабельности вкладываемого капитала;
- б) несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности;
- в) ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта;
- г) все ответы верны.

2) При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:

- а) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
- б) неопределенность периода погашения ссуды;
- в) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита;

г) все ответы верны.

3) Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

- а) ожидания;
- б) неопределенности;
- в) вероятности;
- г) неожиданности.

4) Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:

- а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
- б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
- в) число совершившихся событий;
- г) число предпринятых попыток.

5) Объективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

6) Субъективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

7) Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:

- а) «СФИНКС»;
- б) «ЛИБЕРО»;
- в) «ПАТТЕРН»;
- г) «КОНЭКСПЕРТ».

8) Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется посредством:

- а) системы ожидания;
- б) системы неопределенности;
- в) гистограммы вероятностей;
- г) диаграммы вероятностей.

9) В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности это:

- а) составное событие;
- б) комбинированное событие;
- в) иерархическое событие;
- г) дискретное событие.

10) В соответствии с математической теорией вероятности, элементарными событиями процесса проведения программы инвестирования считаются:

- а) альтернативные стратегии финансирования;

- б) условия платежа;
- в) альтернативные периоды кредитования;
- г) сроки окупаемости.

7. Формы промежуточного контроля

7.3. Тематика рефератов по курсу «Риск-менеджмент»

1. Экономические кризисы: сущность, причины, последствия.
2. Особенности кризиса российской экономики и пути выхода из кризиса.
3. Анализ экономического состояния предприятия, находящегося в кризисе.
4. Методы оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.
5. Методы и принципы регулирования социально-трудовых отношений на предприятиях в условиях кризиса.
6. Регулирование экономических и социальных конфликтов на предприятии.
7. Роль профсоюзов в обеспечении занятости и социальной защиты работников предприятия в условиях кризиса.
8. Стратегия маркетинга и ее роль для преодоления кризиса предприятия.
9. Предпринимательский риск и методы его снижения.
10. Роль инвестиций в преодолении кризисных ситуаций в организациях.
11. Маркетинг и его роль в антикризисном менеджменте.
12. Организация рекламного процесса в условиях неплатежеспособности предприятия.
13. Развитие факторинга как условие преодоления неплатежеспособности предприятия.
14. Банкротство и процедуры реорганизации предприятия.
15. Меры и санкции, применяемые к неплательщикам налогов.
16. Методы государственного регулирования национальной экономики и их применение в антикризисном менеджменте.
17. Роль прогнозирования национальной экономики в антикризисном управлении.
18. Система раннего обнаружения диспропорций в национальной экономике.
19. Банкротство: цели и формы, пути совершенствования.
20. Правовое обеспечение антикризисного управления.
21. Условия лицензирования антикризисных управляющих.
22. Социальная защита работников в условиях применения процедур банкротства.
23. Организация деятельности временного управляющего.
24. Организация деятельности внешнего управляющего.
25. Организация деятельности конкурсного управляющего.
26. Роль организационной культуры в антикризисном менеджменте.
27. Методы ограничения причин возникновения и развития неплатежеспособности предприятия.
28. Роль стратегического планирования в антикризисном управлении.
29. Трудовая мотивация и ее роль в антикризисном менеджменте.
30. Человеческий фактор антикризисного управления.
31. Причины возникновения кризисов в организации.
32. Эффективность антикризисного управления.
33. Диагностика банкротства предприятия.
34. Особенности банкротства градообразующих предприятий.
35. Разработка антикризисной стратегии.
36. Антикризисные аспекты государственного управления в странах с развитой рыночной экономикой.

37. Проблемы совершенствования управления экономической безопасностью национальной экономики.

7.2. Примерный перечень вопросов к (зачету) экзамену по курсу «Риск-менеджмент»

1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
4. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
5. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
6. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
7. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?
8. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
9. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?
10. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
11. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
12. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
13. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
14. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR– внутреннюю норму доходности.
15. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций?
16. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?
17. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
18. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
19. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?
20. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
21. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
22. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
23. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
24. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

10. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная

1. Бараненко С.П., Дудин М.Н., Лясников Н.В. Михель В.С. Риск-менеджмент. Учебно-методический комплекс. – М.: Типография №2. – 2013.
2. Екатеринославский Ю.Ю., Медведева А.М., Щенкова С.А. Риски бизнеса : (диагностика, профилактика, управление). М.: Анкил, 2010 <http://biblioclub.ru>.
3. Вяткин В.Н., Гамза В.А., Екатеринославский Ю.Ю., Иванушко П.Н. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск-менеджмента. М.: Финансы и статистика, 2009 <http://biblioclub.ru>.

Дополнительная

1. Дудин М.Н., Лясников Н.В. Проблема возникновения риска в бизнесе сферы финансовой деятельности, как следствие нестабильности российской экономики // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2009. - № 9.
2. Дудин М.Н. Лясников Н.В. Риск-менеджмент и проблема идентификации рисков на предприятиях промышленности // Экономика, социология, право. – 2009. - №10.
3. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник. Редактор: Грачева М.В., Секерин А.Б. М.: Юнити-Дана, 2012 <http://biblioclub.ru>.
4. Олейников С.Я., Бочаров С.А., Иванов А.А. Риск-менеджмент. Учебно-методический комплекс. М.: Евразийский открытый институт, 2011 <http://biblioclub.ru>.