

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Управление рисками»
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Ставрополь
2026

Методические указания по дисциплине «Управление рисками» предназначены для глубокого изучения студентами основных положений управления рисками в нестабильной рыночной среде.

Решение заданий и дискуссии по вопросам тем способствуют формированию у студентов знаний, умений и навыков, позволяющих использовать основные инструменты и методы теории риска; рассчитывать критерии и показатели различных видов риска; выявлять проблемы при анализе рискованных ситуаций и предлагать способы их решения; разрабатывать мероприятия по снижению негативного влияния факторов риска и неопределенности на условия и результаты деятельности экономических агентов; применять инструментальный аппарат теории рисков для разработки рациональных управленческих решений.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи изучения дисциплины	5
2. Компетенции, индикаторы, результаты обучения	5
3. Задания к практическим работам	7
Тема: Риск как экономическая категория	7
Практическое занятие 1. Сущность риска как экономической категории	
Практическое занятие 2. Концепции риска	
Тема: Общие положения управления рисками	9
Практическое занятие 3. Общие положения управления рисками	
Практическое занятие 4. Качественный анализ рисков	
Тема: Критерии и показатели риска	11
Практическое занятие 5. Вероятностный подход к анализу рисков	
Практическое занятие 6. Меры и показатели риска	
Практическое занятие 7. Принятие решений на основе показателей риска	
Тема: Экономико-математические методы оценки рисков	14
Практическое занятие 8. Статистический метод оценки риска	
Практическое занятие 9. Сценарный подход к анализу рисков	
Практическое занятие 10. Построение дерева событий, дерева отказов, дерева решений	
Практическое занятие 11. Оценка совокупного риска деятельности предприятия	
Тема: Экспертные процедуры и методы субъективных оценок риска	19
Практическое занятие 12. Экспертные процедуры	
Практическое занятие 13. Методы субъективных оценок	

риска

Тема: Концепция приемлемого риска

Практическое занятие 14. Концепция приемлемого риска 22

Практическое занятие 15. Принятие решений в ситуации

риска

Тема: Сущность и содержание риск-менеджмента

Практическое занятие 16. Сущность и содержание риск- 24

менеджмента

Практическое занятие 17. Обоснование управленческих
решений в системе риск-менеджмента

Тема: Методы управления рисками

Практическое занятие 18. Методы управления рисками 26

4. Тестовые задания

Литература 28

32

1. Цели и задачи изучения дисциплины

Цель освоения дисциплины заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит, следующих профессиональных компетенций:

ПК-1 - Способен осуществлять обработку статистической информации: сводку и группировку данных по утвержденным методикам, формировать системы взаимосвязанных статистических и аналитических показателей, анализировать деятельность организации;

ПК-2 - Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений.

Задачами дисциплины являются:

- овладение знаниями концепций и теорий риска;
- закрепление совокупности знаний в области теории риска в части их выявления, типологии и оценки;
- формирование теоретических и практических умений и навыков, позволяющих проводить качественную и количественную оценку рисков, являющуюся основой разработки эффективных управленческих решений;
- выработка навыков и умений обоснования управленческих решений, направленных на адаптацию к рискам и рисковым ситуациям.

2 Компетенции, индикаторы, результаты обучения

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-1 Способен осуществлять обработку	ИД-4 ПК-1 Формирует системы взаимосвязанных статистических и	Использует методы и инструменты анализа рисков, позволяющие

статистической информации: сводку и группировку данных по утвержденным методикам, формировать системы взаимосвязанных статистических и аналитических показателей, анализировать деятельность организации	аналитических показателей, обосновывает альтернативные варианты решения профессиональных задач с учётом критериев экономической эффективности и рисков	критически оценивать различные варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по управлению рискам с учетом критериев экономической эффективности
ПК-2 Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений	ИД-3 ПК-2 Представляет обоснованные управленческие решения на основе профессионального суждения в условиях неопределенности	На основе результатов анализа разрабатывает оптимальные управленческие решения, направленные на адаптацию к рискам в нестабильной рыночной среде

3. Задания к практическим работам

Тема: Риск как экономическая категория

Практическое занятие 1. Сущность риска как экономической категории

Вопросы для обсуждения:

1. Использование понятия «риск» в науке.
2. Развитие теории риска в экономике.
3. Какие функции выполняет риск?
4. Какие факторы влияют на уровень риска?
5. Укажите основные виды потерь.
6. Какие существуют подходы к классификации рисков?
7. Виды рисков по причинам возникновения рисков ситуации.
8. Виды рисков по сфере возникновения и длительности во времени.
9. В чём различие допустимого, критического и катастрофического рисков?
10. В чём отличие статистических рисков от динамических?
11. Что включают в себя следующие виды рисков: политический, коммерческий, финансовый, технический, отраслевой, инновационный?
12. Виды рисков в производственном предпринимательстве.

Задание 1. Рассмотрите сущность риска, заполнив таблицу 1.1.

Таблица 1.1 – Понятие риска

Направление изучения риска	Содержание ответа
Историческая категория	
Социальная категория	
Экономическая категория	

Задание 2. Рассмотрите риск как экономическую категорию, заполнив таблицу 1.2.

Таблица 1.2 – Риск как экономическая категория

Направление изучения риска	Содержание ответа
Определение риска	
Причины	
Черты	
Функции	
Последствия	

Практическое занятие 2. Концепции риска

Задание 1. Охарактеризуйте классическую и неоклассическую теории риска в таблице 2.1

Таблица 2.1 – Теории риска

Теория риска	Представители	Сущность теории (отличительные характеристики)
Классическая		
Неоклассическая		

Задание 2. Охарактеризуйте основные концепции риска в таблице 2.2

Таблица 2.2 – Основные концепции риска

Концепция	Идея	Основное направление управления риском	Области применения
Риск как опасность			
Риск как возможность, шанс			
Риск как неопределенность			
Риск как отклонение от цели			

Задание 3. Раскройте содержание следующих характеристик риска

Таблица 2.3 – Особенности риска как экономической категории

Характеристики риска	Пояснение
Вероятность	
Уровень	
Степень	
Приемлемость	
Правомерность	

Задание 4. Укажите виды рисков, исходя из следующих классификационных признаков

Таблица 2.4 – Классификация рисков

Признак классификации	Виды рисков
Исходя из источников возникновения	
По масштабам	
В зависимости от возможного результата	
По длительности	
По факторам возникновения	
По месту возникновения	
По сфере возникновения	
По последствиям	
По уровню риска	
По возможности управления	
По возможности страхования	
<i>Сформулировать самостоятельно (не менее 2)</i>	

Тема: Общие положения управления рисками

Практическое занятие 3. Общие положения управления рисками

Вопросы для обсуждения:

1. Задачи управления рисками
2. Принципы управления рисками
3. Особенности качественных и количественных методов оценки рисков

4. Этапы управления рисками
5. Идентификация рисков и ситуаций рисков
6. Источники информации для анализа рисков

Задание 1. Раскройте особенности качественной и количественной оценки рисков.

Таблица 3.1 – Особенности качественной и количественной оценки рисков

Признак сравнения	Качественная оценка	Количественная оценка
Задачи		
Источники информации		
Показатели		
Методический инструментарий		
Этапы		
Результаты		
Использование для целей управления рисками		

Задание 2. Постройте блок-схему управления рисками коммерческой организации.

Практическое занятие 4. Качественный анализ рисков

Вопросы для обсуждения:

1. Основные элементы описания риска.
2. Качественный анализ рисков: сущность и содержание
3. Понятие факторов риска и их влияние на риск
4. Сущность объективного и субъективного подходов к анализу риска

Задание 1. Выделите и систематизируйте факторы риска

Таблица 3.1 – Факторы риска

Риски	Факторы	Объект воздействия
Внешние риски		
<i>Например, Страновой</i>	<i>Нестабильность государственной</i>	<i>Имущество,</i>

	<i>власти, национализация и т.п.</i>	<i>имущественный интерес</i>
<i>Не менее 5</i>		
Внутренние риски		
<i>Например, Ресурсный</i>	<i>Недостаток различных видов ресурсов (средств труда и предметов труда), перебои поставок, недостаточная квалификация рабочей силы и т.д.</i>	<i>Имущество, имущественный интерес, человек</i>
<i>Не менее 4</i>		

Задание 2. Выделите и систематизируйте положительные и отрицательные факторы риска предприятия, осуществляющего деятельность по производству молочной продукции. Составить блок-схему оценки рисков.

Таблица 3.2 – Факторы риска деятельности предприятия, осуществляющего производство молочной продукции (по характеру влияния)

Положительные	Отрицательные
<i>Не менее 5</i>	<i>Не менее 5</i>

Тема: Критерии и показатели риска

Практическое занятие 5. Вероятностный подход к анализу рисков

Вопросы для обсуждения:

1. Что называется случайным событием?
2. Что понимают под вероятностью события?
3. Свойства вероятности.
4. Виды случайных величин.
5. В чем заключается закон распределения вероятностей?
6. Анализ вероятности наступления риска

7. Сущность и содержание объективного и субъективного методов расчета вероятности события

Задание 1. Экономический отдел предоставил следующие статистические данные: при вложении средств в мероприятие А прибыль в размере 230 тыс. руб. была получена в 39 случаях, прибыль в сумме 260 тыс. руб. была получена в 42 случаях и прибыль 310 тыс. руб. была получена в 29 случаях. Определить вероятности получения различных размеров прибыли. Рассчитать наиболее вероятную прибыль при вложении средств в указанное мероприятие.

Задание 2. Владелец груза, который следует привезти морским транспортом, оценивает вероятность кораблекрушения в 5%. Определить вероятность перевозки груза без кораблекрушения.

Задание 3. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 70% обеспечивает прибыль 20 млн. руб. и с вероятностью 30% потери в сумме 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 80% возможно получить прибыль 16 млн. руб. и с вероятностью 20% понести потери в размере 5,5 млн. руб. Какой проект наименее рискованный?

Практическое занятие 6. Меры и показатели риска

Вопросы для обсуждения:

1. Значение оценки рисков в экономическом анализе
2. Характеристика основных показателей риска
3. Критерии классификации и виды показателей рисков
4. Отрицательные последствия риска и их различия
5. Понятие и юридическое содержание убытков.
6. Прямые и косвенные убытки

7. Абсолютное и относительное выражение риска

Задание 1. Рассчитать показатель риска и выбрать наименее рисковый вариант вложения капитала. Составить алгоритм анализа рисковой ситуации.

Таблица 7.1 – Варианты вложения капитала

Показатели	Вариант вложения капитала	
	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	20 000	100 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	11 000	31 000

Задание 2. Рассматриваются два варианта вложения капитала. При первом варианте прибыль составляет 15 млн. руб., убыток – 4 млн. руб. По второму варианту прибыль составляет 18 млн. руб., а убыток – 5 млн. руб. Какой показатель позволит принять решение по выбору направления вложения капитала? Определить наименее рискованный вариант вложения капитала.

Практическое занятие 7. Принятие решений на основе показателей риска

Задание 1. Рассматривается два варианта рискового вложения капитала. В варианте «А» с вероятностью 0,7 можно получить доход 1,5 млн. руб. и с вероятностью ? получить убыток 0,9 млн. руб. При варианте «Б» с вероятностью 0,6 можно получить доход 2,1 млн. руб. и с вероятностью ? получить убыток в 1,4 млн. руб. Определить вероятности получения убытка и выбрать вариант вложения капитала.

Задание 2. Фирма, производящая вычислительную технику, провела анализ рынка нового высокопроизводительного персонального компьютера. Если будет выпущена крупная партия компьютеров, то при благоприятном рынке прибыль составит 350 тыс. руб., а при неблагоприятных условиях фирма понесет убытки в

290 тыс. руб. Небольшая партия техники в случае ее успешной реализации принесет фирме 50 тыс. руб. прибыли и 8 тыс. руб. убытков – при неблагоприятных внешних условиях. Вероятность благоприятного и неблагоприятного исходов фирма оценивает одинаково. Ответьте на следующие вопросы:

1. Следует ли заказывать эксперту дополнительное обследование рынка?
2. Какова ожидаемая денежная оценка наилучшего решения?

Тема: Экономико-математические методы оценки рисков

Практическое занятие 8. Статистический метод оценки риска

Задание 1. Имеется информация о результатах инвестирования средств в предприятия «А» и «Б», выраженная в абсолютных и относительных показателях.

Таблица 8.1 – Информация о результатах Таблица выигрышей (потерь) компании при различных вариантах решения инвестирования средств в предприятия

Квартал	Предприятие «А»		Предприятие «Б»	
	Доход, усл. ед.	Доходность, %	Доход, усл. ед.	Доходность, %
1	8	11	25	6
2	12	19	44	7
3	13	13	33	9
4	24	11	17	9

Оценить риск инвестирования в предприятия «А» и «Б», используя статистический метод оценки риска.

Задание 2. Используя статистический способ оценки рисков, на основании данных таблицы 3.1 определить степень финансового риска и прогнозную рентабельность предприятия.

Таблица 8.2 - Рентабельность предприятия по производству сахара из сырца за 2хх0-2хх9 гг., %

Показатель	Годы										
	2хх0	2хх1	2хх2	2хх3	2хх4	2хх5	2хх6	2хх7	2хх8	2хх9	2х10
Рентабельность	16	7	16	4	13	15	15	8	12	20	?

Практическое занятие 9. Сценарный подход к анализу рисков

Задание 1. Процесс функционирования объекта рассматривается как дискретный и начинается с 1-го года (шага). Период эксплуатации объекта неограничен. На каждом m -м шаге объект обеспечивает получение неслучайного (годового) эффекта F_m . В то же время проект прекращается на некотором шаге, если на этом шаге происходит «катастрофа» (стихийное бедствие, серьезная авария оборудования или появление на рынке более дешевого продукта-заменителя). Вероятность того, что катастрофа произойдет на некотором шаге при условии, что ее не было на предыдущих шагах, не зависит от номера шага и равна - p . Составить модель, отражающую эффективность проекта, с нормой дисконта, превышающей безрисковую на величину «премии за риск».

Задание 2. Оценить рискованность инвестирования средств в проект А и В.

Таблица 9.1 – Анализ риска инвестирования

Показатель	А	Б	Вероятность
Цена акции	12	18	
Доходность по сценариям:			
пессимистическая	14	13	0,30
наиболее вероятная	16	17	0,60
оптимистическая	18	21	?
Размах вариации доходности	?	?	
Риск	?	?	

Практическое занятие 10. Построение дерева событий, дерева отказов, дерева решений

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность методов эквивалентов
2. Характеристика метода «дерево отказов»
3. Сущность метода «дерево решений»
4. Особенности метода «дерево событий».
5. Свойства бинарного «дерева событий»
6. Этапы метода «события-последствия»

Задание 1. Рассматривается три варианта рискового вложения капитала. В варианте «А» с вероятностью 0,45 можно получить доход 1,3 млн. руб. и с вероятностью ? получить убыток 0,85 млн. руб. При варианте «Б» с вероятностью ? можно получить доход 2,2 млн. руб. и с вероятностью 0,52 получить убыток в 1,4 млн. руб. Вариант «В» предполагает, что с вероятностью 0,55 можно получить доход 1,9 млн. руб. и с вероятностью ? получить убыток в сумме 1,6 млн. руб. Определить вариант вложения капитала. Построить дерево решений.

Задание 2. Руководителю следует принять решение в части закупки оборудования. Второй комплект оборудования более экономичный, но более дорогой и требует больших накладных расходов. Руководитель оценивает вероятность спроса на продукцию, производимую с использованием оборудования:

2500 единиц с вероятностью 45%;

3100 единиц с вероятностью ?.

Руководителю необходимо принять решение о приобретении комплект оборудования, обеспечивающего большую прибыль.

Построить дерево решений.

Оборудование	Постоянные расходы	Операционные расходы на комплект оборудования
Комплект 1	600 000	640
Комплект 2	750 000	880

Практическое занятие 11. Оценка совокупного риска деятельности предприятия

Вопросы для обсуждения:

1. Какие приёмы и методы анализа используются при оценке совокупного риска, связанным с предприятием?
2. Какие показатели используются в операционном анализе риска?
3. В чём заключается «эффект финансового рычага»?
4. В чём заключается «эффект операционного рычага»?
5. Аналитический способ определения точки безубыточности деятельности предприятия.
6. Использование маржинального анализа в оценке показателей риска.
7. Как определяется порог рентабельности и «запас финансовой прочности» предприятия?
8. Графическая интерпретация анализа безубыточности предприятия.
9. В чём заключается относительная оценка риска на основе анализа финансового состояния предприятия?
10. Какие показатели характеризуют платежеспособность фирмы?
11. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость предприятия?
12. Укажите основные источники информации для анализа риска деятельности предприятия

Задание 1. Выбрать вариант технологии производства.

Вариант А: Компания приобретает детали, проводит сборку готовых изделий, а затем их продает. Затраты при этом составляют: постоянные – 400 тыс. руб. в год, переменные – 170 руб. на единицу продукции.

Вариант Б: Компания покупает дополнительное оборудование, которое позволяет выполнить некоторые технологические операции в собственных помещениях. При этом затраты составят: постоянные – 925 тыс. руб., переменные – 100 руб. на единицу продукции.

Максимально возможная производственная мощность по двум вариантам – 10000 изделий в год. Цена реализации одного изделия – 250 руб.

Расчет для обоснования решения оформить в виде таблицы.

Таблица 11.1 – Обоснование варианта технологии производства

Показатель	Вариант А	Вариант Б
Цена реализации, руб.		
Переменные затраты, руб.		
Маржинальный доход на изделие, руб.		
Маржинальный доход на весь выпуск, тыс. руб.		
Постоянные затраты, тыс. руб.		
Прибыль, тыс. руб.		
Порог рентабельности (постоянные затраты / маржинальный доход на изделие), ед.		

Задание 2. Оценить решение о принятии дополнительного заказа по цене ниже себестоимости продукции

Предприятие имеет пакет заказов на 1000 единиц продукции по 150 руб. на общую сумму 150 тыс. руб. Себестоимость этих 1000 изделий по плану 120 тыс. руб., в том числе постоянные затраты 60 тыс. руб.

На протяжении года фактический объем реализации продукции значительно уменьшился и меньше планового на 40%.

От заказчика поступило предложение на выпуск продукции, которая требует несколько другой технологии и соответственно дополнительных постоянных затрат. Заказчик согласился купить в текущем году 300 изделий по цене 110 руб. (которая ниже их плановой себестоимости). При этом предприятие должно

дополнительно израсходовать на конструкторско-технологическую подготовку производства этой партии продукции 5 тыс. руб.

Обосновать решение о принятии дополнительного заказа по цене ниже себестоимости продукции. Расчет для обоснования решения оформить в виде таблицы 11.2.

Таблица 11.2 – Обоснование решения о принятии дополнительного заказа по цене ниже себестоимости продукции

Показатель	Первый вариант (100% пакета заказов)	Второй вариант (60% пакета заказов)	Третий вариант (60% пакета заказов + дополнительный заказ)
Объем производства, шт.			
Цена за единицу продукции, руб.			
Выручка от продаж, тыс. руб.			
Переменные затраты на единицу продукции, руб.			
Сумма переменных затрат, тыс. руб.			
Сумма постоянных затрат, тыс. руб.			
Себестоимость всего выпуска, тыс. руб.			
Себестоимость единицы продукции, руб.			
Прибыль (+), убыток (-), тыс. руб.			
Маржинальный доход на весь выпуск			

Тема: Экспертные процедуры и методы субъективных оценок риска

Практическое занятие 12. Экспертные процедуры

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, сущность и виды эвристических методов
2. Индивидуальные экспертные оценки. Основные цели их использования оценки риска
3. Достоинства и недостатки индивидуальной экспертизы

4. Особенности инструмента группового обсуждения и его типы
5. Достоинства и недостатки применения метода экспертных оценок. Его применение на практике
6. Особенности метода экспертных оценок. Его отличие от других методов оценки риска
7. Этапы проведения экспертных опросов

Задание 1. Вследствие стихийного бедствия шерсточесальная фабрика должна временно перейти на режим работы в две с половиной смены. Выделите и систематизируйте угрозы, причины и последствия потенциального хозяйственного риска.

Задание 2. Выделить сильные и слабые стороны деятельности предприятия, угрозы и возможности его функционирования. Предприятие выбрать самостоятельно.

Практическое занятие 13. Методы субъективных оценок риска

Вопросы для обсуждения:

1. Характеристика открытого типа группового обсуждения. Достоинства и недостатки
2. Характеристика такого типа группового обсуждения, как свободное высказывание. Достоинства и недостатки
3. Характеристика закрытого типа группового обсуждения
4. Подбор экспертов и формирование экспертных оценок в процессе экспертного опроса
5. Метод «Дельфи». Принципы и особенности применения
6. Формирование вопросов и составление анкет в процессе экспертного опроса
7. Работа с экспертами в процессе экспертного опроса

Задание 1. Оценить уровень влияния факторов на отдельные виды рисков используя бальную оценку от единицы до трех: если влияние фактора существенно, то ставиться 1, среднее - 2, низкое - 3. Рассчитывают общую оценку риска сельскохозяйственного предприятия

Таблица 13.1 Схема влияния факторов на отдельные виды рисков сельскохозяйственного предприятия

Факторы риска	Группы риска									
	Производственный риск		Персональный риск			Коммерческий риск		Финансовый риск		
	Риск качества и количества производственных ресурсов	Риск качества и количества произведённой продукции	Риск обеспечения трудовыми ресурсами	Риск соответствия квалификации персонала	Риск потерь рабочего времени	Риск снабжения	Сбытовой риск	Инвестиционный риск	Риск собственного капитала	Риск заёмного капитала
Внешние, нерегулируемые факторы										
Погодные условия										
Географическое положение										
Биологическая природа используемых ресурсов и производимой продукции										
Политическая ситуация										
Экономическая ситуация										
Демографическая ситуация										
Уровень предпринимательской активности										
Уровень жизни населения										
Покупательная способность рубля										
Состояние потребительского рынка в регионе										
Нормативно-правовая база										
Внешние, слабо регулируемые факторы										
Взаимоотношения с потребителями продукции										
Конкурентоспособность товаров, предприятия										
Взаимоотношения с потребителями информации о предприятии										
Конкуренция на рынке рабочей силы										
Влияние со стороны органов государственной власти										

Взаимоотношения с потребителями технологий											
Эффективность инвестируемых проектов											
Взаимоотношения с налоговыми органами											
Взаимоотношения с поставщиками											
Взаимоотношения с поставщиками информации											
Взаимоотношения с поставщиками рабочей силы											
Взаимоотношения с разработчиками технологий											
Взаимоотношения с кредитными учреждениями											
Возможность привлечения инвестиций											
Развитость инфраструктуры	+	+	+	+		+	+	+			
Внутренние, условно регулируемые факторы											
Обеспеченность ресурсами											
Качество ресурсов											
Соблюдение технологии производства											
Социальные факторы											
Организация											
Планирование											
Контроль											

Тема: Концепция приемлемого риска

Практическое занятие 14. Концепция приемлемого риска

Вопросы для обсуждения:

1. Особенности определения предельного уровня риска
2. Сущность нормирования риска
3. Характеристика реестров риска
4. Сущность понятия область риска
5. Особенности шкалы рисков
6. Критерии, определяющие допустимый предел риска
7. Подходы к выделению зон и областей риска
8. Особенности построения кривой риска

9. Построение карты и матрицы рисков

10. Характеристика зон риска

Задание 1. Составить матрицу анализа рисков предприятия, основным видом деятельности которого является производство программных продуктов

Таблица 14.1 – Матрица рисков

РИСКИ		Критерии последствий			
		незначительные	минимальные	критичны е	катастрофич еские
Критерии	редкие				
	маловероятные				
	возможные				
	очень вероятные				
	определенные				

Задание 2. Разработайте карту рисков для предприятия реального сектора экономики (выбрать самостоятельно).

Практическое занятие 15. Принятие решений в ситуации риска

Задание 1. Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта:

Учитывая, что фирма имеет фиксированные платежи по долгам 90 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему?

Таблица 15.1 – Данные по возможности реализации инвестиционных проектов

Показатель	Проект 1			Проект 2		
Вероятность события	0,2	0,6	0,2	0,4	0,2	0,4
Наличные поступления, млн. руб.	40	50	60	0	50	100

Задание 2. При использовании новых форм сбыта продукции предприятие при продаже 80 единиц получило прибыль в размере 25 000 ден. ед., при продаже 60 единиц – 30 000 ден. ед. а при продаже еще 60 единиц – 20 тыс. ден. ед. Всего было реализовано 200 единиц продукции. В то же время при продаже продукции в традиционной форме прибыль в размере 25 тыс. ден. ед. была получена в 60 случаях из 200, в размере 30 тыс. ден. ед. – в 75 случаях и в размере 20 тыс. ден. ед. – в 65 случаях. Целесообразен ли переход предприятия на новые формы сбыта?

Задание 3. Определить регион, характеризующийся наименьшим риском инвестирования средств.

Таблица 15.2 – Исходные данные для расчетов

Показатель	Значение	
	Регион 1	Регион 2
1. Стоимость строительства, млн. руб.	30	27
2. Вероятность стихийных бедствий	0,2	0,23
3. Предполагаемая степень ущерба в случае стихийного бедствия	0,9	0,85
4. Вероятность перепрофилирования объекта	0,1	0,08
5. Предполагаемые затраты на перепрофилирование в процентах от стоимости строительства	70	90

Тема: Сущность и содержание риск-менеджмента

Практическое занятие 16. Сущность и содержание риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность риск-менеджмента
2. Основные приемы риск-менеджмента
3. Система управления рисками в международной практике
4. Тактический и стратегический риск-менеджмент
5. Построение стратегии управления рисками
6. Экономические критерии оценки эффективности управления риском

7. Сущность и значение программы управления рисками.
8. Основные элементы программы управления рисками.
9. Алгоритм механизма управления рисками и его отражение в программе.

Практическое занятие 17. Обоснование управленческих решений в системе риск-менеджмента

Задание 1. Предприятию необходимо оценить риск того, что поставщик поставит сырьё в срок при заключении договора поставки сырца. Исходные данные для анализа сведены в таблицу, при этом сделки с данными партнёрами предприятие заключались в течение 10 месяцев. Перед предприятием стоит задача: выбрать контрагента с учетом риска, определить наиболее вероятный срок выполнения договора в следующем месяце.

Таблица 17.1- Срок выполнения договора поставщиком, дни

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок выполнения договора, дни.	Контрагент 1	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	Контрагент 2	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

Задание 2. На основе данных таблицы выбрать вариант технологии производства исходя из критериев экономической целесообразности и рисков технологии производства.

В первом варианте предприятие приобретает дополнительное оборудование и осуществляет весь цикл производства. Во втором – оно приобретает комплектующие изделия и полуфабрикаты и осуществляет сборку готовой продукции.

Таблица 17.2 – Исходные данные для обоснования технологии производства

Показатель	Вариант	
	1	2
1. Цена единицы продукции, руб.	100	100
2. Максимальная мощность предприятия	2 000	2 000
3. Переменные затраты на единицу продукции, руб.	40	68
4. Постоянные затраты, руб.	370 000	480 000
5. Планируемый объем продаж	8 600	10 000

Тема: Методы управления рисками

Практическое занятие 18. Методы управления рисками

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация методов управления рисками
2. Система мер по минимизации рисков
3. Классификация методов управления рисками
4. Договорная форма распределения рисков
5. Интеграция как способ минимизации рисков
6. Сущность страхования и перестрахования как метода управления рисками
7. Формирование резервов для адаптации рисков на разных уровнях управления
8. Управление внутренними предпринимательскими рисками
9. Отраслевые особенности системы управления рисками.

Задание 1. Компания «Российский сыр» - небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов - сырная паста - поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1. Затраты на производство одного

ящика равны 45 дол. Компания продает каждый ящик по цене 95 дол. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Разработайте стратегию производства сыра с позиций минимизации риска потери ресурсов.

Тестовые задания

Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией:

- a) внутренние
- b) внешние
- c) чистые
- d) оправданные

Производственный риск:

- a) связан с особенностью производственного процесса конкретной организации, уровнем квалификации персонала
- b) несет потенциальную угрозу неполучения планируемого результата по причине войны
- c) связан с изменениями в нормативной и законодательной базе

Под идентификацией риска понимают...

- a) процесс количественной оценки рисков
- b) процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска
- c) процесс разработки методов убавления рисками

Каким образом рассчитывается мера риска с учетом вероятности?

- a) Мера риска = Вероятность - Последствия
- b) Мера риска = Вероятность * Последствия
- c) Мера риска = Вероятность * Положительные последствия

Свойство вероятности событий:

- a) сумма вероятностей всех событий равна 1
- b) сумма вероятностей всех событий больше 1
- c) сумма вероятностей всех событий меньше 1

Субъективный метод определения вероятности основан на..

- a) вычислении наиболее ожидаемого результата события
- b) вычислении частоты, с которой тот или иной результат был получен в аналогичных условиях
- c) вычислении фактических данных, исходя из показателей случаев наступления события и общего числа вариаций
- d) суждении и личном опыте лица, принимающего решение

Выберите верное утверждение «Вероятность...»

- a) может принимать отрицательное значение только в случае невозможности наступления события впоследствии
- b) принимает значение в интервале от 0 до 1, относящееся к случайному событию

- с) принимает значение в интервале от -1 до 1, относящееся к случайному событию и служит мерой риска
- д) не имеет количественного признака, оценивается только в качественных характеристиках

Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- с) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов

Относительный показатель риска:

- а) величина возможного ущерба в материально-вещественном выражении
- б) коэффициент риска
- с) величина возможных убытков в денежном выражении
- д) величина возможных потерь в материально-вещественном или стоимостном выражении

Если риск находится в "зеленой" области (область пренебрежимого риска) необходимо ли использование особых мер управления рисками:

- а) нет
- б) да

Укажите правильное утверждение, которое необходимо использовать в процессе выбора решения:

- а) чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость, тем больше риск
- б) чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость, тем меньше риск
- с) чем выше коэффициент вариации, тем меньше колеблемость, тем меньше риск

Размах вариации - это

- а) сумма максимального и минимального значений признака
- б) разность между максимальным и минимальным значениями признака
- с) сумма всех значений признака

В процессе применения метода построения дерева решений учитывается следующее условие:

- а) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей равна 0
- б) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей равна 1
- с) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей находится в пределах от (-1) до 1
- д) сумма вероятностей конечных исходов всех ветвей находится в пределах от 0 до 1

Разработана ли единая рекомендованная форма реестра рисков:

- a) нет
- b) да

Выбор решения в условиях риска предполагает, что...

- a) разные альтернативы не изучаются
- b) известны вероятности возможных вариантов ситуации
- c) вероятности возможных вариантов не изучаются

Выбор предельно допустимого уровня риска зависит от

- a) одного фактора
- b) множества факторов
- c) не зависит ни от чего

Управление рисками - это

- a) процесс определенных направленных действий по минимизации рискованных ситуаций, который является частью общего управления бизнес-процессами в организации с целью повышения эффективности ее деятельности
- b) процесс определенных направленных действий по минимизации рискованных ситуаций, который не является частью общего управления бизнес-процессами в организации
- c) процесс определенных направленных действий по минимизации рискованных ситуаций, который не ориентирован на повышение эффективности деятельности организации

Анализ альтернативных методов управления рисками - это

- a) этап управления рисками
- b) не является этапом управления рисками

Методы уклонения от рисков включают:

- a) отказ от ненадежных партнеров
- b) отказ от рискованных решений
- c) создание резервов

Методы диверсификации рисков:

- a) диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования
- b) диверсификация сбыта и поставок
- c) диверсификация валютной корзины
- d) все указанные варианты

Является ли методом управления рисками использование гарантий и залога для обеспечения выполнения обязательств должника

- a) да
- b) нет

Динамические модели управления рисками строятся на принципах

- a) немедленного реагирования на изменение контрольных параметров
- b) анализа произошедших отклонений
- c) выработки методов устранения неблагоприятных последствий
- d) все указанные варианты

Передача риска – это

- a) совокупность мер, позволяющих переложить ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий и за возмещение связанного с ними ущерба на другой субъект
- b) мероприятия, дающие возможность полностью избежать ситуации риска, а также влияния тех или иных неблагоприятных событий
- c) оставление всего или части риска за лицом, принимающим решение, покрытие возможных убытки за счет собственных средств организации

Процесс страхования риска от возможных потерь путем переноса риска изменения цены с одного лица на другое

- a) хеджирование
- b) создание собственных резервов
- c) диверсификация

Риск-менеджмент – это

- a) система оценки риска, управления риском и экономическими отношениями, возникшими в процессе этого управления
- b) система оценки риска
- c) системы управления риском

Управление риском как система состоит из

- a) объекта управления
- b) субъекта управления
- c) объекта управления и субъекта управления

Какой метод управления рисками предусматривает, что текущий ущерб покрывается за счет средств специально создаваемых организацией резервных фондов?

- a) хеджирование
- b) создание резервов
- c) страхование

Литература

а) основная литература

1. Зиновьев, В. Е. Управление рисками Электронный ресурс / Зиновьев В. Е. : учебное пособие. - Ростов-на-Дону : РГУПС, 2019. - 67 с., экземпляров неограничено
2. Поникарова,, А. С. Стратегическое управление промышленными рисками : учебно-методическое пособие / А. С. Поникарова, М. А. Зотов. - Стратегическое управление промышленными рисками, - Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2019. - 84 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS экземпляров неограничено
3. Таскаева,, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова.. - Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. Книга находится в ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-7264-2175-9, экземпляров неограничено
4. Терехова, Е.А. Экономическая оценка рисков Электронный ресурс : учебное пособие / Н.В. Мозолева / Е.А. Терехова. - Москва : Российская таможенная академия, 2016. - 100 с. - Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks., экземпляров неограничено
5. Уколов, А. И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - <http://biblioclub.ru/>, экземпляров неограничено

б) Дополнительная литература

1. Герасименко, Н. С. Идентификация опасностей и оценка профессиональных рисков : учебно-методическое пособие / Н. С. Герасименко, А. А. Любимов. - Идентификация опасностей и оценка профессиональных рисков - Саратов : Вузовское образование, 2020. - 48 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-4487-0718-6, экземпляров неограничено
2. Мануйленко, В. В. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций: проблемы и перспективы : монография / В. В.

Мануйленко, Д. А. Рызин. - Москва : Проспект, 2020. - 208 с. - ISBN 978-5-392-31092-0

3. Нестеров, С. А. Анализ и управление рисками в информационных системах на базе операционных систем Microsoft : учебное пособие / С. А. Нестеров. - Анализ и управление рисками в информационных системах на базе операционных систем Microsoft. - Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 250 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено

4. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / З. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. - Прогнозирование и оценка производственных рисков, 2025-11-25. - Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. - 105 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено

5. Шорохов,, С. Г. Введение в модели количественной оценки рыночных рисков : учебное пособие / С. Г. Шорохов. - Введение в модели количественной оценки рыночных рисков, - Москва : Российский университет дружбы народов, 2017. - 124 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS, экземпляров неограничено

в) интернет-ресурсы

1.Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>

2.Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа:

http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/databases/

3.Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4.Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Методические указания
по организации самостоятельной работы
по дисциплине «Управление рисками»
для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
направленность (профиль): «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Ставрополь
2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

План выполнения самостоятельной работы

Методические указания по изучению теоретического материала

Методические указания по составлению конспекта

Методические указания по подготовке к экзамену

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Введение

Самостоятельная работа студентов является внеаудиторной и предназначена для самостоятельного изучения определенных тем дисциплины по материалам, рекомендованным преподавателем, а также в порядке подготовки к практическим занятиям.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является формирование набора профессиональных (ПК-1, ПК-2) компетенций будущего специалиста по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит".

Основными задачами изучения дисциплины «Управление рисками» являются:

- овладение знаниями концепций и теорий риска;
- закрепление совокупности знаний в области теории риска в части их выявления, типологии, оценки и управления рисками;
- формирование теоретических и практических умений и навыков, позволяющих проводить качественную и количественную оценку рисков, являющуюся основой разработки эффективных управленческих решений;
- выработка навыков и умений обоснования мероприятий по управлению рисками.

Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Целью самостоятельной работы студентов по дисциплине «Управление рисками» является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами самостоятельной работы по дисциплине «Управление рисками» являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических и лабораторных занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ.

План выполнения самостоятельной работы

Код оцениваемой компетенции, индикатора (ов)	Этап формирования компетенции (№ темы)	Средства и технологии оценки	Вид контроля, аттестация (текущий/промежуточный)	Тип контроля (устный, письменный или с использованием технических средств)	Наименование оценочного средства
ИД-4 ПК-1 ИД-3 ПК-2	1 2 3 4 5 6 7 8	Опрос, собеседование	Текущий	Устный	Вопросы и задачи для собеседования
		Экзамен	Промежуточный	Устный	Вопросы к экзамену Комплект практикоориентированных задач

Методические указания по изучению теоретического материала

Работа с книгой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода).

При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались.

Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятого олова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения – полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Правила самостоятельной работы с литературой

Как уже отмечалось, самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- Составить перечень книг, с которыми Вам следует познакомиться;
- Сам такой перечень должен быть систематизированным.
- Обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- Разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- При составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями (или даже с более подготовленными и эрудированными сокурсниками), которые помогут Вам лучше сориентироваться, на что стоит обратить большее внимание, а на что вообще не стоит тратить время...

• Естественно, все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты (с указанием страниц).

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Выделяют четыре основные установки в чтении научного текста:

1. Информационно-поисковый (задача – найти, выделить искомую информацию).
2. Усваивающая (усилия читателя направлены на то, чтобы как можно полнее осознать и запомнить как сами сведения излагаемые автором, так и всю логику его рассуждений).
3. Аналитико-критическая (читатель стремится критически осмыслить материал, проанализировав его, определив свое отношение к нему).
4. Творческая (создает у читателя готовность в том или ином виде – как отправной пункт для своих рассуждений, как образ для действия по аналогии и т.п. – использовать суждения автора, ход его мыслей, результат наблюдения, разработанную методику, дополнить их, подвергнуть новой проверке).

Основные виды систематизированной записи прочитанного:

1. Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;
2. Планирование – краткая логическая организация текста, раскрывающая содержание и структуру изучаемого материала;
3. Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;
4. Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;
5. Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного.

Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта.

Методические указания по составлению конспекта

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля.

Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические указания по подготовке к экзамену

Процедура проведения экзамена осуществляется в соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в СКФУ.

В экзаменационный билет включаются Два теоретических вопроса и задача: теоретические вопросы направлены на проверку знаний, задача -на проверку умений и навыков.

Для подготовки по билету отводится 20-25 минут

При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования калькулятором и рабочей программой дисциплины.

Вопросы к экзамену

1. Понятие риска
2. Основные концепции риска
3. Свойства и характеристики риска
4. Функции риска
5. Классификация рисков
6. Источники и причины рисков
7. Факторы риска
8. Задачи и этапы управления рисками
9. Принципы управления рисками
10. Общая схема управления риском
11. Программа управления рисками
12. Идентификация рисков и ситуаций рисков
13. Источники информации для анализа рисков
14. Этапы анализа рисков
15. Качественный и количественный подходы к анализу рисков
16. Вероятностный подход к оценке риска
17. Методы определения вероятности событий

18. Потери, ущерб, убытки как характеристики риска
19. Научные подходы к анализу рисков
20. Критерии и показатели риска
21. Статистический метод оценки риска
22. Аналитические подходы к анализу рисков
23. Метод построения дерева решений, дерева событий, дерева отказов
24. Экспертные процедуры: виды и характеристика
25. Общая схема субъективных оценок риска
26. Подбор экспертов и формирование экспертных групп
27. Формирование вопросов и составление анкет для субъективных оценок риска
28. Сущность концепции приемлемого риска. Нормирование риска
29. Области риска. Кривая риска
30. Реестр рисков. Карты и матрицы рисков
31. Сущность и содержание риск-менеджмента
32. Основные приемы риск-менеджмента
33. Система управления рисками
34. Тактический и стратегический риск-менеджмент
35. Классификация методов управления рисками
36. Договорная форма распределения рисков
37. Сущность страхования и перестрахования как методов управления рисками
38. Управление внутренними предпринимательскими рисками

Типовые практикоориентированные задачи

1. Выделите и систематизируйте положительные и отрицательные факторы риска предприятия, осуществляющего деятельность по производству молочной продукции. Составить блок-схему оценки рисков.

Таблица 1 – Факторы риска деятельности предприятия, осуществляющего производство молочной продукции (по характеру влияния)

Положительные	Отрицательные
Не менее 5	Не менее 5

2. Рассчитать показатель риска и выбрать наименее рисковый вариант вложения капитала.

Таблица 1 – Варианты вложения капитала

Показатели	Вариант вложения капитала	
	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	20 000	100 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	11 000	31 000

3. Рассматриваются два варианта вложения капитала. При первом варианте прибыль составляет 20 млн. руб., убыток – 9 млн. руб. По второму варианту прибыль составляет 22 млн. руб., а убыток – 10 млн. руб. Указать показатель, позволяющий принять решение по выбору направления вложения капитала. Определить наименее рискованный вариант вложения капитала.

4. Владелец груза, который следует привезти морским транспортом, оценивает вероятность кораблекрушения в 10%. Определить вероятность перевозки груза без кораблекрушения.

5. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 70% обеспечивает прибыль 20 млн. руб. и с вероятностью ?% потери в сумме 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 80% возможно получить прибыль 16 млн. руб. и с вероятностью ?% понести потери в размере 5,5 млн. руб. Определить вероятности получения потерь. Какой проект наименее рискованный?

6. Экономический отдел предоставил следующие статистические данные: при вложении средств в мероприятие прибыль в размере 330 тыс. руб. была получена в 41 случаях, прибыль в сумме 270 тыс. руб. была получена в 36 случаях и прибыль 180 тыс. руб. была получена в 24 случаях. Определить вероятности получения различных размеров прибыли. Рассчитать наиболее вероятную прибыль при вложении средств в указанное мероприятие.

7. Используя статистический способ оценки рисков, на основании данных таблицы 1 определить степень финансового риска и прогнозную рентабельность предприятия на 2021 год.
Таблица 1- Рентабельность деятельности предприятия, %

Показатель	Годы										
	xx11	xx12	xx14	xx14	xx15	xx16	xx17	xx18	xx19	xx20	xx21
Рентабельность	16	7	16	4	13	15	15	8	12	20	?

8. Рассматривается два варианта рискованного вложения капитала. В варианте «А» с вероятностью 0,8 можно получить доход 1,6 млн. руб. и с вероятностью ? получить убыток 0,5 млн. руб. При варианте «Б» с вероятностью 0,6 можно получить доход 2,1 млн. руб. и с вероятностью ? получить убыток в 1,4 млн. руб. Определить наименее рискованный вариант вложения капитала.

9. Предприятию необходимо оценить риск того, что поставщик поставит сырьё в срок при заключении договора поставки сырья. Исходные данные для анализа сведены в табл.1, при этом сделки с данными партнёрами предприятие заключались в течение 10 месяцев. Определить поставщика, характеризующегося наименьшим риском неисполнения вовремя договора.

Таблица 1- Срок выполнения договора поставщиком, дней

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок выполнения договора, дн.	Предприятие 1	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	Предприятие 2	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

10. Фирма, производящая бытовую технику, провела анализ рынка нового холодильника. Если будет выпущена крупная партия холодильников, то при благоприятном рынке прибыль составит 350 тыс. руб., а при неблагоприятных условиях фирма понесет убытки в 190 тыс. руб. Небольшая партия техники в случае ее успешной реализации принесет фирме 50 тыс. руб. прибыли и 10 тыс. руб. убытков – при неблагоприятных внешних условиях. Вероятность

благоприятного и неблагоприятного исходов фирма оценивает одинаково. Используйте дерево решений для того, чтобы помочь фирме выбрать наименее рискованную стратегию.

11. Выбрать наименее рискованный вариант вложения в предприятие

Квартал	Предприятие «1»		Предприятие «2»	
	Доход, ус.ед.	Доходность, %	Доход, ус.ед.	Доходность, %
1	8	11	25	6
2	12	19	44	7
3	13	13	33	9
4	24	11	17	9

12. Руководство предприятия решает, создавать ли для выпуска новой продукции (сухих гранул из жома) крупное производство, малое предприятие или продать патент другой фирме. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного состояния рынка (табл.1). Вероятность благоприятного и неблагоприятного состояний экономической среды равна 0,5.

Таблица 1- Выигрыши (потери) компании при различных вариантах решения

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш, руб., при состоянии экономической среды	
		Благоприятном	Неблагоприятном
1	Строительство крупного предприятия	250 000	-190 000
2	Строительство малого предприятия	110 000	-25 000
3	Продажа патента	15 000	15 000

13. Рассматриваются две стратегии развития предприятия. При первом варианте прибыль составляет 15 млн. руб., убыток – 4 млн. руб. По второму варианту прибыль составляет 18 млн. руб., а убыток – 5 млн. руб. Вероятность получения прибыли 55%, убытка – 45%. Какой показатель позволит принять решение по выбору стратегии развития? Определить наименее рискованную стратегию.

14. При использовании новых форм сбыта продукции предприятие при продаже 80 единиц получило прибыль в размере 25 000 ден. ед., при продаже 60 единиц – 30 000 ден. ед. а при продаже еще 60 единиц – 20 тыс. ден. ед. Всего было реализовано 200 единиц продукции. В то же время при продаже продукции в традиционной форме прибыль в размере 25 тыс. ден. ед. была получена в 60 случаях из 200, в размере 30 тыс. ден. ед. – в 75 случаях и в размере 20 тыс. ден. ед. – в 65 случаях. Целесообразен ли переход предприятия на новые формы сбыта?

15. Предприятие рассматривает возможность участия в проектах

Таблица 1 – Данные по результатам реализации проектов

Показатель	Проект А			Проект Б		
Вероятность события	0,3	0,6	?	0,3	0,3	?
Наличные поступления, млн. руб.	40	50	60	0	50	100

Учитывая, что фирма имеет фиксированные платежи по долгам 40 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему?

16. Коммерческая организация, производящая вычислительную технику, провела анализ рынка нового высокопроизводительного персонального компьютера. Если будет выпущена крупная партия компьютеров, то при благоприятном рынке прибыль составит 350 тыс. руб., а при неблагоприятных условиях фирма понесет убытки в 190 тыс. руб. Небольшая партия техники в случае ее успешной реализации принесет фирме 50 тыс. руб. прибыли и 10 тыс. руб. убытков – при неблагоприятных внешних условиях. Вероятность благоприятного и неблагоприятного исходов фирма оценивает в 60% и 40% соответственно. Выбрать наименее рискованный вариант стратегии развития коммерческой организации.

17. Имеются два варианта рискованного вложения капитала. По первому варианту ожидается получить прибыль 2 млн. руб. при вероятности 0,8. По второму варианту ожидается получить прибыль 2,8 млн. руб. при вероятности 0,6. Определить наименее рискованный вариант вложения капитала.

Критерии оценивания ответов на вопросы экзаменационного билета

Ответы на вопросы оцениваются по следующим критериям: соответствие ответа вопросу; логичность, научность, доказательность ответа; умение делать выводы; владение понятийным аппаратом, наличие примеров.

Критерии оценивания										
Теоретические вопросы							Задача			
Соответствие ответа вопросу	Логическая последовательность изложения материала	Ясность, четкость, конкретность	Владение понятийным аппаратом	Научность изложения	Наличие примеров	Умение делать выводы	Уметь применять методику, инструментарий	Владеть способностью использовать алгоритмы расчетов	Правильность решения задачи	Умение формулировать выводы и предложения
										Владеть навыками обоснования управленческих решений на основе полученных результатов

Итоговая оценка по дисциплине, изучаемой в одном семестре, определяется по сумме баллов, набранных за работу в течение семестра, и баллов, полученных при сдаче экзамена:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами при ответе на практикоориентированные вопросы, принимает правильные управленческие решения, владеет навыками и приемами решения

практических задач, выполняет тестовые задания на 100 процентов. Компетенции ИД-4 ПК-1, ИД-3 ПК-2 освоены на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов, владеет необходимыми навыками и приемами ответов на них, правильно применяет теоретические положения при решении практических задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, выполняет тестовые задания на 70 процентов. Компетенции ИД-4 ПК-1, ИД-3 ПК-2 полностью освоены на базовом уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответе на вопросы и при выполнении практических заданий и решении кейс-задач, выполняет тестовые задания на 50 процентов. Компетенции ИД-4 ПК-1, ИД-3 ПК-2 частично освоены на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы, допускает существенные ошибки при решении заданий практического уровня, выполняет тестовые задания на 49 процентов и ниже. Компетенции ИД-4 ПК-1, ИД-3 ПК-2 не освоены.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Перечень основной литературы:

1. Зиновьев, В. Е. Управление рисками Электронный ресурс / Зиновьев В. Е. : учебное пособие. - Ростов-на-Дону : РГУПС, 2019. - 67 с., экземпляров неограничено
2. Поникарова,, А. С. Стратегическое управление промышленными рисками : учебно-методическое пособие / А. С. Поникарова, М. А. Зотов. - Стратегическое управление промышленными рисками, - Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2019. - 84 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS экземпляров неограничено
3. Таскаева,, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова.. - Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. Книга находится в ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-7264-2175-9, экземпляров неограничено
4. Терехова, Е.А. Экономическая оценка рисков Электронный ресурс : учебное пособие / Н.В. Мозолева / Е.А. Терехова. - Москва : Российская таможенная академия, 2016. - 100 с. - Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks., экземпляров неограничено
5. Уколов, А. И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - <http://biblioclub.ru/>, экземпляров неограничено

Перечень дополнительной литературы:

1. Герасименко, Н. С. Идентификация опасностей и оценка профессиональных рисков : учебно-методическое пособие / Н. С. Герасименко, А. А. Любимов. - Идентификация опасностей и оценка профессиональных рисков - Саратов : Вузовское образование, 2020. - 48 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-4487-0718-6, экземпляров неограничено
2. Мануйленко, В. В. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций: проблемы и перспективы : монография / В. В. Мануйленко, Д. А. Рызин. - Москва : Проспект, 2020. - 208 с. - ISBN 978-5-392-31092-0

3. Нестеров, С. А. Анализ и управление рисками в информационных системах на базе операционных систем Microsoft : учебное пособие / С. А. Нестеров. - Анализ и управление рисками в информационных системах на базе операционных систем Microsoft. - Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 250 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено

4. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / З. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. - Прогнозирование и оценка производственных рисков, 2025-11-25. - Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. - 105 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено

5. Шорохов,, С. Г. Введение в модели количественной оценки рыночных рисков : учебное пособие / С. Г. Шорохов. - Введение в модели количественной оценки рыночных рисков, - Москва : Российский университет дружбы народов, 2017. - 124 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS, экземпляров неограничено

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

2. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>

4. Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: [Росстат — Базы данных \(rosstat.gov.ru\)](https://rosstat.gov.ru)

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1 Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ Режим доступа: <http://catalog.ncstu.ru/catalog> –.

2 Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

3 Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4 Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>

5 Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: [Росстат — Базы данных \(rosstat.gov.ru\)](https://rosstat.gov.ru)