

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
«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ»
для студентов направления 38.04.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рисков»

Ставрополь
2026

Методические указания по дисциплине «Экономическая оценка рисков» содержат задания для студентов, необходимые для проведения практических занятий и призваны способствовать формированию компетенции ПК-8:

- способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

Проработка практических заданий позволит студентам приобрести необходимые знания в области экономики экономической оценки рисков и систематизировать знания, полученные на лекциях.

Предназначены для студентов направления 38.04.01 «Экономика», направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков».

Содержание

Практическое занятие 1 СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	4
Практическое занятие 2 АНАЛИЗ ФАКТОРОВ БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	5
Практическое занятие 3 НЕОПРЕДЕЛЁННОСТЬ В ЭКОНОМИКЕ.....	5
Практическое занятие 4 ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ПОЛНОЙ И ЧАСТИЧНОЙ НЕОПРЕДЕЛЁННОСТИ	6
Практическое занятие 5 СУЩНОСТЬ ОБЩЕГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА.....	6
Практическое занятие 6 КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ.....	7
Практическое занятие 7 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	8
Практическое занятие 8 ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ.....	9
Информационное и учебно-методическое обеспечение дисциплины	10

Практическое занятие 1. СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды – это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

Бизнес-среда предпринимательства – это совокупность хозяйствующих субъектов, действующих вне данного предприятия и влияющих на его способность осуществлять предпринимательскую деятельность и получать доходы. Бизнес-среда предпринимательства также является совокупность различных условий и факторов, влияющих на результаты деятельности предприятия. Финансовая среда может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на финансовое состояние предприятия, на его возможности эффективно функционировать на рынке. Финансовая среда создает определенные условия, климат, в котором вынуждено работать то или иное предприятие.

В соответствии с теорией стратегического менеджмента окружающая среда в совокупности с возможностями, стратегическим потенциалом фирмы выражает ее стратегическую позицию на рынке. Наилучший вариант – соответствие возможностей фирмы условиям окружающей среды. Особое внимание в этом случае должно уделяться соответствию финансовых возможностей предприятия финансовой среде предпринимательства. Если предприятие имеет достаточный потенциал, для того чтобы удовлетворять запросы окружающей среды, то эффективность его деятельности повышается, что ведет к улучшению его финансового состояния и упрочнению позиции на рынке. В противном же случае предприятие, переоценив свои возможности, не сможет, например, ответить по своим обязательствам, выполнить заказ и т.п., тем самым потеряет значительные денежные средства, что приведет к ухудшению его

финансового состояния.

Структуру бизнес-среды предпринимательства можно рассматривать с двух позиций. Первая точка зрения свидетельствует о том, что финансовая среда предпринимательства состоит из микросреды и макросреды.

Микросреда предпринимательства представлена ближайшим окружением предприятия, т.е. микроуровнем, а макросреда – факторами макроуровня.

Микросреда предпринимательства включает в себя субъектов, имеющих непосредственное отношение к данному предприятию и влияющих на его возможности по ведению деятельности и извлечению доходов. В нее входят поставщики, посредники, покупатели (клиенты), конкуренты, контактные аудитории.

Вопросы для обсуждения

1. Содержание и состав бизнес-среды предпринимательства
2. Внутренняя среда предприятия
3. Внешняя среда предприятия
4. Характеристики бизнес-среды предпринимательства

Задания

1. Дайте характеристику государственной и политической среде предприятия.
2. Проанализируйте экономическую среду предприятия и ее составляющие.
3. Охарактеризуйте бизнес-среду предпринимательства. Какие два подхода существуют к определению понятия «финансовая микросреда предприятия».

Литература: [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7]

Практическое занятие 2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды- это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

Разнообразные факторы внешней среды, определяющие деятельность предприятия, можно сгруппировать по трём основным направлениям:

1. Международные факторы:

1.1. общеэкономические условия (цикличность экономического развития, финансовая политика транснациональных банков и фондов)

1.2. стабильность международной политики (заключение международных соглашений по образованию свободных экономических зон, зон свободной торговли, тарифные соглашения, международный маркетинг)

1.3. международная конкуренция (финансовая состоятельность зарубежных партнёров, лицензионная торговля, совместные предприятия)

2. Национальные факторы:

2.1. политические условия (состояние финансовой системы, отношение к собственности, предпринимательству, принципы земельной политики государства, налоговая и антимонопольная политика)

2.2. экономические и демографические условия (покупательная способность населения, уровень доходов и накопления, цикличность экономического развития, предпринимательская активность)

3. Рыночные факторы:

3.1. психология потребителя (потребительский выбор, привычки, традиции, нормы потребления)

3.2. научно-технические условия (новизна конструкций и технологий, конкурентоспособность продукции)

3.3. формы конкуренции (уровень издержек производства, качество продукции, уровень маркетинга)

Предприниматели и менеджеры не могут заметно повлиять на данные факторы, но, в тоже время, внешняя среда оказывает самое существенное воздействие на деятельность предприятия и его результаты. В итоге от руководства в процессе управления хозяйствующим субъектом требуется выработать наиболее оптимальные варианты действий, которые следует предпринять при актуальном воздействии внешних факторов среды на предприятие.

Внутренняя среда предприятия – это совокупность агентов, действующих внутри предприятия, и их отношений, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Отношения между

агентами при этом носят как формальный, так и неформальный характер.

Внутренняя среда определяется совокупностью внутренних факторов, которые формируются самим предприятием в процессе его деятельности. В результате руководство может воздействовать на элементы внутренней среды и сформировать оптимальные (внутренние) условия хозяйствования.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность, содержание и методы стратегического анализа
2. Содержание PEST-анализа
3. Содержание SWOT-анализа

Задания

Что такое риск?

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

Какие потери можно считать финансовыми?

а) потери ценных бумаг

б) потери сырья

в) невыполнение сроков сдачи объекта

г) выплата штрафа

д) уплата дополнительных налогов

е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

***Литература:** [1, 3, 4, 6, 7]*

ЭКОНОМИКЕ

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды- это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

Добиться желаемого результата в конкурентной борьбе весьма непросто. Как отмечал И. Шумпетер, успех в предпринимательской деятельности требует большой выносливости, наличия особых способностей, которые присущи лишь небольшой части населения.

Неопределенность — ситуация, не поддающаяся оценке, усложняющая выбор вариантов, поведение участников хозяйственной деятельности. Если вероятность ожидаемого события неизвестна, оно может развиваться и наступить различными способами, т.е. имеет место неопределенность. Нередко конечный итог в целом известен, но неизвестны сроки, отклонения от прогнозируемого варианта, непредвиденные последствия.

В условиях неопределенности принятие хозяйственных решений подвержено риску.

Риск — это оценка вероятности ожидаемого события. Она не может быть абсолютно точной. Хозяйственная деятельность связана с риском отклонений от проведенных оценок и расчетов, с риском неудач, потерь, неожиданного изменения конъюнктуры. Открытие собственного дела, участие в инвестиционном проекте, приобретение пакета акций — все эти действия связаны с риском. Он разнообразен, поэтому часто, говоря о риске, подразумевают различные виды его или риск в различных сферах.

Каким видом бизнеса заняться, что и в каком размере производить, куда вложить свободные деньги? При решении этих и других подобных вопросов приходится учитывать множество противоречивых факторов, перебирать бесчисленные варианты. А степень вероятности оптимального выбора, как правило, невелика.

Риск в условиях неопределенности неизбежен, он предполагает и вероятность события, и степень отклонения от ожидаемого результата. Допустим, у владельца акций имеется один шанс из десяти на выигрыш от повышения курса. Размер выигрыша или потерь при том же соотношении шансов может быть весьма различен — это зависит от колебаний курса и количества приобретенных акций.

Отношение к риску различно. Люди стремятся свести неопределенность до минимума. Каждый, кто занимается предпринимательской деятельностью, берет на себя определенную долю риска. Вместе с тем он стремится уменьшить степень риска, точнее прогнозировать ситуацию, застраховаться от возможных убытков.

Итак, риск связан с элементом неопределенности, которая так или иначе отражается на поведении экономических агентов и результатах хозяйственной (экономической) деятельности. Особое значение проблема риска приобретает в таких сферах деятельности, как инвестирование, страхование, кредит.

Вложение средств в производство, ценные бумаги с целью извлечения дохода предполагает оценку ожидаемой рентабельности операции. Процесс страхования предполагает возмещение возможных убытков. Страхование риска предполагает, с одной стороны, возможность статистической оценки вероятности потерь, а с другой — возможность со стороны страховщика компенсации определенного количества рисков. Кредитный риск — узловая проблема управления банковской деятельностью, определения платежеспособности дебитора, организации системы гарантий, обеспечения полноты и объективности информации.

Существуют различные способы снижения риска в условиях неопределенности. Довольно широко используется принцип диверсификации — разностороннего и многообразного размещения средств. Приобретаются, например, ценные бумаги многих компаний, занятых в различных областях; инвестор вкладывает средства в различные активы, обладающие разной доходностью и степенью риска. Одним из способов снижения риска является страхование. Существует развитая система страхования банковских операций: передача должником имущества в залог; поручительство другого лица; развитие технических средств предоставления кредита.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность неопределённости в экономике
2. Причины (природа) неопределённости и риска в экономике
3. Классификация неопределённости
4. Основные подходы к разграничению неопределённости и риска
5. Характерные черты неопределённости, критическая неопределённости и риск

Задание

1. На сколько этапов можно разбить процесс управления рисками
 - а) от 1 до 3
 - б) от 3 до 5
 - в) от 6 до 10
2. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

 - а) допустимый, критический и катастрофический;
 - б) недопустимый, допустимый и критический;
 - в) критический, катастрофический и недопустимый.
3. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:
 - а) своп;
 - б) хеджирование;
 - в) репо.

Литература: [2, 3, 4, 5]

Практическое занятие 4. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ПОЛНОЙ И ЧАСТИЧНОЙ НЕОПРЕДЕЛЁННОСТИ

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды - это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

Основные принципы оценки риска:

1) Величина потерь от разных видов риска независима друг от друга. Это означает, что в том случае, если один из видов риска переходит в категорию реализованного, то потери в случае реализации других рисков не изменяются.

2) Реализация определенного вида риска не обязательно увеличивает или снижает вероятность возникновения другого вида (за исключением форс-мажорных обстоятельств).

3) Максимально возможный ущерб (потери) в случае реализации конкретного риска не должен превышать финансовых возможностей хозяйственного субъекта.

Главной задачей качественного анализа является определение факторов риска, выявление направлений деятельности и этапов, на которых может возникнуть риск. Таким образом, на протяжении качественного анализа устанавливаются потенциальные области риска и после этого идентифицируются все возможные риски.

Качественный анализ риска проходит по нескольким основным направлениям. Сущность первого направления состоит в том, что проводится сравнение ожидаемых позитивных результатов от выбора конкретного направления предпринимательской деятельности с возможными от этого последствиями. Проблемы соотношения позитивных результатов и негативных последствий необходимо учитывать на всех этапах планирования как стратегического, так и тактического.

Второе направление состоит в комплексном анализе влияния решений, принимаемых непосредственно предприятием на поведение других субъектов хозяйственной деятельности.

При количественном анализе риска дается численное определение размеров отдельных рисков, а также риска всего выбранного направления предпринимательской деятельности.

Риск может определяться как в абсолютных, так и в относительных величинах. Измерение степени риска в абсолютных величинах целесообразно применять при характеристике отдельных видов потерь, а в относительных – при сравнении прогнозируемого уровня потерь с реальным уровнем, среднеотраслевым, средним по экономике.

Наиболее распространенными методами количественной оценки степени риска являются:

1. Статистический метод. Этот метод широко применяется, когда предприятие располагает значительным объемом аналитико-статистической информации по необходимым элементам анализируемой системы за продолжительный период времени.

При использовании этого метода степень риска выражается через величину среднеквадратического отклонения от ожидаемых величин.

Степень риска представляет собой вероятность наступления случая потерь (вероятность реализации риска), а также размер возможного ущерба

от него.

Сущность статистического метода оценки степени риска основывается на теории вероятности распределения случайных величин. Это положение означает, что, имея достаточное количество информации о реализации определенных видов риска в прошлых периодах для конкретных видов предпринимательской деятельности, любой субъект хозяйствования способен оценить вероятность реализации их в будущем. Данная вероятность и будет являться степенью риска.

2. Метод анализа целесообразности затрат. Сущность метода основывается на том, что в процессе экономической деятельности затраты по каждому конкретному направлению, а также по отдельным элементам, не имеют одинаковую степень риска.

Определение степени риска путем анализа целесообразности затрат ориентировано на идентификацию потенциальных зон риска. Такой подход дает возможность выявить "узкие места" в деятельности предприятия с точки зрения рискованности, а после разработать пути их ликвидации.

Основной недостаток такого подхода к определению степени риска, так же как и при статистическом методе, состоит в том, что предприятие не анализирует источники происхождения риска, а принимает риск как целостную величину.

3. Метод экспертных оценок. Носит наиболее субъективный характер по сравнению с другими методами. Эта субъективность является следствием того, что группа экспертов, занимающаяся анализом риска, высказывает собственные субъективные суждения, как о прошлой ситуации, так и о перспективах ее развития.

Наиболее часто данный метод применяется при недостаточном количестве информации или при определении степени риска такого направления деятельности, которое не имеет аналогов.

Вопросы для обсуждения

1. Оценка рисков в условиях полной неопределённости
2. Оценка рисков в условиях частичной неопределённости
3. Оптимальность по Парето

Задание

1. Вставьте пропущенное слово:

_____ – это процесс страхования риска от возможных потерь путем переноса риска изменения цены с одного лица на другое.

2. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием: _____

3. Может ли риск существовать без неопределенности?

4. Что происходит с процессом выбора оптимальных решений при наличии неопределенностей?

Литература: [1,2, 4, 6,7]

Практическое занятие 5. СУЩНОСТЬ ОБЩЕГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды- это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

В экономической практике под риском понимается опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами. Риск измеряется частотой, вероятностью возникновения того или иного уровня потерь.

Существует объективная причина появления рисков при осуществлении предпринимательской деятельности, так как заранее нельзя просчитать влияние всех факторов на конечные результаты деятельности фирмы, а в процессе осуществления намеченной деятельности многие факторы могут непредсказуемо изменяться. Поэтому предприниматель может нести потери на всех стадиях жизненного цикла фирмы, на всех этапах производственного процесса. А. Смит в своем труде «Исследования о природе и причинах богатства народов» писал, что достижение даже обычной нормы прибыли всегда связано с большим или меньшим риском. Известно, что получение прибыли предпринимателю не гарантировано, вознаграждением за затраченные им время, усилия и способности могут оказаться как прибыль, так и убытки.

Предпринимательский риск имеет объективную основу из-за неопределенности воздействия внешней среды по отношению к предпринимательской фирме. Внешняя среда включает объективные экономические, социальные, политические и другие условия, в рамках которых осуществляет свою деятельность предприниматель и к изменению которых он вынужден приспосабливаться.

Вопросы для обсуждения

1. Происхождение и распространение слова «риск»
2. Теории предпринимательских рисков
3. Социально-экономический аспект предпринимательского риска
4. Сущностные характеристики риска

Задание

1. Отказ от риска является единственной реализацией процедуры _____
2. Процедуры «сокращения риска» и «передача риска» являются приоритетными для _____ стратегии управления риском
3. Определите вид риска: «Он связан с возможностью невыплаты процентов и основной суммы долга заемщиком»: _____
4. Верно ли следующее утверждение: «Чем выше степень, тем более высокая ставка дохода требуется в качестве компенсации» (да, нет)

Литература: [3,4,7,8,9]

Практическое занятие 6. КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды- это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

Наиболее часто приводится следующая классификация рисков:

1. По возможности страхования.
 - Страхуемый – риск частично может быть переложен на других хозяйствующих субъектов.
 - Нестрахуемый риск.
2. По природе возникновения.
 - Хозяйственный риск.
 - Риск, связанный, с личностью предпринимателя.
 - Риск, связанный, с недостатком информации – это очень важный вид риска и связан с недостатком информации о партнерах, их финансовом состоянии, связан с неполной информацией о конкурентах.
3. Внешние и внутренние риски.
 - Внешние риски.

Источник возникновения таких рисков – внешняя среда по отношению к предпринимательской деятельности. Предприниматель не может оказывать влияние на внешние риски, он их может только предвидеть и учитывать.
 - Внутренние риски.

Источник таких рисков – сама организация. Причина рисков – неэффективный менеджмент, неверная стратегия предприятия, недостаток финансовых средств.
4. Постоянные и временные риски.
 - Временные риски угрожают предпринимателю в течение известного отрезка времени (например, транспортный риск).
 - Постоянный риск непрерывно угрожают предпринимательской деятельности (несовершенство правовой системы).
5. Риски в связи с ожидаемыми результатами.
 - Спекулятивный риск (например, прибыль получена от приобретения или продажи ценных бумаг).
 - Обычный риск (например, риск, связанный с имущественной ответственностью).
6. Риски в зависимости от этапа решения проблемы.
 - Риск в области принятия решения.
 - Риск в области реализации решения.
7. Риски в зависимости от проявления предпринимательской деятельности.
 - Производственный риск непосредственно связан с риском полной остановки производства, риском недополучения исходных материалов, риском незаключения договоров, имущественным риском.
 - Финансовый риск включает кредитный, процентный, валютный риски, риск банкротства, как самого предпринимателя, так и партнеров по бизнесу, риск дебиторской задолженности и другие виды риска.

- Инвестиционный риск связан с риском инвестирования в ценные бумаги, риск новых проектов.
 - Коммерческий риск возникает в процессе реализации закупленных предпринимателем товаров и оказания услуг.
 - Экологический риск.
8. Уровень иерархии риска.
- Исполнительский.
 - Фирменный.
 - По виду экономической деятельности.
 - Региональный.
 - Страновой.
 - Международный.
 - Всемирный.
9. Метод управления риском.
- Системный анализ.
 - Нормативный.
 - Экспертный.
 - Статистический.
 - Экономико-математические методы.

Вопросы для обсуждения

1. Классификация рисков и основные ее принципы
2. Первая классификация предпринимательских рисков
3. Общая классификация предпринимательских рисков

Задание

1. Методы распределения риска состоят в том, что:
 - а) Риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле;
 - б) Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования;
 - в) Риск распределяется между партнерами по бизнесу.
2. Формирование системы страховых запасов и резервов относится к методу _____
3. Устойчивость проекта оценивается в течение _____
4. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет (%) _____
5. Какой уровень характеризует величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6: _____

Литература: [2, 3, 4, 5]

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды- это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

Эффективное управление коммерческой организацией невозможно без эффективного управления рисками. Цель управления - защита своего предприятия от рисков, которые угрожают прибыльности и выбор оптимального проекта деятельности из возможных вариантов.

Процесс управления рисками можно представить этапами:

1. Выявление всех потенциальных рисков и анализ возможных потерь.
2. Выявление факторов, влияющих на уровень риска.
3. Ранжирование и оценка потенциальных рисков.
4. Выбор методов и определение путей снижения рисков.
5. Применение выбранных методов.
6. Оценка результатов, анализ эффективности принятых решений и применение корректирующих воздействий.

Этапы 1-2. На данных этапах пока не определен риск, и невозможно принять меры по его минимизации. Выявление рисков и факторов, на него влияющих, может осуществляться двумя способами - от чисто интуитивных догадок до анализа методами вероятностного анализа в моделях исследования операций. Этап 3. На данном этапе риски и факторы должны быть ранжированы по степени влияния на общий уровень риска в деятельности организации. Оценка уровня рисков осуществляется с помощью экспертных методов, статистических методов, расчетно-аналитических. На данном этапе риски оцениваются как качественно, так и количественно.

Этап 4. На данном этапе осуществляется выбор основных методов нейтрализации рисков. Методы так же разнообразны, как и сами риски – это статистический, экспертный и расчетно-аналитический методы. Один из

методов исследования операций - теория статистических решений, который служит для выработки рекомендаций по рациональному образу действий в условиях неопределенности, вызванной не зависящими от нас объективными причинами (природой).

Этап 5. На пятом этапе предприниматели реализуют выбранный метод.

Этап 6. На данном этапе осуществляется анализ эффективности принятых решений и корректура целей управления рисками.

После выявления возможных рисков в процессе предпринимательской деятельности, после определения факторов, оказывающих влияние на уровень риска, проведения оценки риска, стоит задача разработки программы минимизации выявленных рисков. Это означает, что специалист должен принять решение о направлениях нейтрализации рисков. Существует целый ряд методов нейтрализации и снижения рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Системный и процессный подходы к управлению рисками
2. Механизмы и методы управления рисками

Задание

1. Экспертный метод оценки рисков инвестиционных проектов относится к _____ методам оценки
2. Экспертный метод оценки рисков инвестиционных проектов относится к _____ методам оценки
3. Экспертный метод оценки рисков инвестиционных проектов относится к _____ методам оценки
4. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой: _____
5. Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к _____ рискам.

Литература: [1, 3, 4, 6, 7]

Практическое занятие 8. ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ

Целью практического занятия является систематизация, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков, а также формирование у студентов профессиональной компетенции ПК-8: способность выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

В результате студент должен:

Применяет: умение формировать матрицы рисков инвестиционного проекта.

Использует: навыки ранжирования и определение степени влияния рисков на результаты инвестиционного проекта.

Осуществляет: разработку плана мероприятий и определение инструментов управления рисками инвестиционного проекта.

Актуальность темы: любая хозяйственная деятельность в условиях рыночных отношений сопряжена с риском. Правильный анализ рисков и финансовой среды- это основа любого предпринимательства.

Теоретическая часть

Для того чтобы оценить риск и принять соответствующее решение, необходимо собрать исходную информацию об объекте – носителе риска. Эта первичная стадия носит название «выявления риска» и включает два основных этапа: сбор информации о структуре объекта и выявление опасностей или инцидентов.

Некоторые из описываемых в данной главе методов применимы для выявления любых рисков, другие – только для отдельных видов, например промышленных.

Наличие достаточно полной и должным образом структурированной информации о рисках является основой для выработки эффективных мер по управлению ими. При оценке промышленных рисков соответствующие сведения должны содержаться и в декларации промышленной безопасности.

Основные подходы к выявлению риска

Существует множество методов, каждый из которых помогает получить информацию о характеристиках отдельных рисков, присущих определенному виду деятельности. Поэтому целесообразно использовать комплекс методов, чтобы решить поставленную задачу. Необходимо постоянно следить за эффективностью использования таких методов, чтобы вносить в них усовершенствования, которые могут оказаться полезными в дальнейшем.

Невозможно однозначно указать, какие методы будут наиболее эффективными в каждом конкретном случае, но это достигается легче, если риск-менеджер является специалистом-практиком в данной области хозяйственной деятельности, будь то промышленное производство, финансы или коммерция.

Работа по сбору информации и выявлению рисков помогает идентифицировать большинство опасностей, но, как правило, через некоторое время обнаруживаются новые. Это может быть связано с накоплением опыта и статистических данных, а также с внедрением новых технологий и использованием других материалов. Поэтому важной составной частью организации деятельности в данной области является создание специальной программы по контролю и выявлению новых рисков. Такая программа должна планироваться отделом предприятия по

управлению риском или риск-менеджером.

Какой бы план ни был выработан, он должен иметь собственный бюджет и экономическое обоснование, чтобы затраты на выявление рисков не превысили ущерб от них.

Одни методы базируются на анализе статистических, финансовых, управленческих и иных отчетных документов предприятия, другие требуют непосредственной инспекции мест расположения источников опасности. Существуют методы, которые больше подходят к послесобытийным, чем к дособытийным ситуациям. Некоторые методы выявления риска строятся на количественном анализе, а другие используют только качественные подходы. Однако все они направлены на одно – выявить и описать существующие в организации риски.

Надо отметить, что поставленная задача является достаточно трудоемкой и требует специальных знаний. Оптимальным в такой ситуации является привлечение для работы независимых фирм или экспертов в области оценки рисков и страхования (например, работа по выявлению и оценке рисков на крупном нефтеперерабатывающем предприятии Западно-Казахстанской области проводилась в течение года группой, куда входило до восьми специалистов).

Итак, к основным методам получения исходной информации о производственных объектах следует отнести:

- стандартизованный опросный лист;
- рассмотрение и анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности;
- анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов;
- составление и анализ диаграммы организационной структуры предприятия;
- составление и анализ карт технологических потоков производственных процессов;
- инспекционные посещения производственных подразделений;
- консультации специалистов в данной технической области;
- экспертизу документации специализированными консалтинговыми фирмами.

Каждый из перечисленных методов способен дать достаточно большое количество информации, которая должна быть надлежащим образом проанализирована и структурирована. Основная цель такой работы – установить взаимосвязи между отдельными данными, содержащимися в различных источниках.

Ряд особенностей имеет выявление финансовых и коммерческих рисков предприятия. Основное значение в данном случае приобретает анализ финансовой документации предприятия. Для этого необходимо готовить специфические опросные листы, а также адаптировать и ряд других методов выявления риска.

Опросные листы

Существуют два типа опросных листов. Универсальный

(стандартизованный) опросный лист содержит в себе позиции общего характера и годится для большинства типов производств. Это и преимущество, и недостаток такой формы опроса. Преимущество заключается в том, что предлагается некая универсальная форма, которая охватывает все стороны деятельности предприятия. Однако никакой универсальный вопросник не в состоянии предусмотреть все возможные виды ущерба для конкретной отрасли или предприятия. Специализированные опросные листы разрабатываются обычно для конкретных видов деятельности с учетом их особенностей и детализации отдельных положений.

Мировая практика показывает, что стандартизованные опросные листы чаще всего разрабатываются и используются международными ассоциациями консультантов или страховщиков для унификации статистических данных, которые после этого становятся доступны для всех членов такой ассоциации. В частности, в США широко распространены опросные листы, разрабатываемые Американской ассоциацией менеджеров (American Management Association) и публикуемые с одобрения Общества управления риском и страхованием (Risk and Insurance Management Society). В таком листе обычно содержится более 500 вопросов.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность и содержание методов выявления рисков
2. Оценка вероятности рисков событий
3. Оценка последствий наступления рисков ситуаций
4. Интегральная оценка рисков

Задание

1. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?
2. Чем измеряется величина или степень риска?
 - а) средним ожидаемым значением
 - б) изменчивостью возможного результата
 - в) оба варианта верны
3. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?
 - а) допустимый, критический и катастрофический;
 - б) недопустимый, допустимый и критический;
 - в) критический, катастрофический и недопустимый.
4. При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?

Литература: [1, 6, 7,9,11]

Рекомендуемая литература и Интернет-ресурсы

Основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с.

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с.

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с.

Дополнительная литература:

4. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 272 с.

5. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учеб. пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 305 с.

6. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с.

7. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Г. В. Савицкая. - 14- е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 649 с.

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации и проведению самостоятельной работы
по дисциплине
«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ»
для студентов направления 38.04.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рисков»

Ставрополь
2026

Методические указания по дисциплине «Экономическая оценка рисков» содержат задания для студентов, необходимые для организации самостоятельной работы.

Проработка предложенных заданий позволит студентам приобрести необходимые знания в области экономической оценки рисков.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Общая характеристика самостоятельной работы.....	4
План-график выполнения задания.....	5
Методические рекомендации по изучению теоретического материала.....	7
Методические рекомендации по подготовке доклада.....	8
Методические рекомендации по подготовке к зачету.....	11
Список рекомендуемой литературы.....	14

ВВЕДЕНИЕ

Работа с методическими указаниями предполагает предварительное знакомство с элементарными основами рассматриваемых тем (на лекциях и по учебнику).

Настоящие методические указания составлены в соответствии с программой дисциплины «Экономическая оценка рисков» для студентов направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программа «Экономика фирмы и отраслевых рынков» и предназначены для одной из важных форм самостоятельной работы – выполнению доклада (сообщения). В данных методических указаниях сформулированы основные требования к выполнению самостоятельной работы, рекомендации по организации работы. Использование предлагаемых методических указаний поможет студентам осуществить контроль знаний по каждой теме, осмыслить теоретические положения изучаемой дисциплины, что в конечном итоге должно способствовать повышению уровня подготовки магистрантов

В процессе освоения дисциплины «Финансовая среда и предпринимательские риски» магистры должны:

- ориентироваться в основных понятиях курса;
- сформировать навыки внеаудиторной работы по изучению основных процессов, происходящих в предпринимательской сфере экономики, сопряженных с рисками и неопределенностью, современного состояния социально-экономического развития;
- уметь на практике применять полученные знания, анализируя различные рискованные ситуации.

Цель освоения дисциплины «Экономическая оценка рисков» заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков» профессиональной компетенции ПК-8.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у студентов целостной системы знаний основного содержания дисциплины «Экономическая оценка рисков»;
- углубленное изучение основных понятий, законодательных и правовых актов, устанавливающих определенные принципы и правила поведения предприятия на рынке;
- формирование понимания экономической сущности и методик расчета финансовых и управленческих показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, взаимосвязей между этими показателями и определяющими их факторами;
- формирование навыков адекватного выбора специальных методов и приемов анализа, реализации аналитических процедур и осуществления самостоятельных аналитических изысканий;
- усвоение студентами знаний о рисках предприятий в процессе своей

хозяйственной деятельности.

Индекс	Формулировка
ПК-8	Способен выявлять, оценивать и ранжировать риски инвестиционного проекта, определять методы и инструменты управления рисками.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Цель освоения дисциплины заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» следующих профессиональных компетенций: ПК-8.

Применение метода системного анализа к изучению данной дисциплины определяет следующие его задачи:

- подготовка заданий и разработка проектных решений с учетом фактора неопределенности;
- подготовка заданий и разработка методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ;
- подготовка заданий и разработка системы социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов;
- составление экономических разделов планов предприятий и организаций различных форм собственности;
- разработка стратегии поведения экономических агентов на различных рынках.

Самостоятельная работа по дисциплине «Финансовая среда и предпринимательские риски» выполняется с целью получения и закрепления знаний, приобретенных при изучении теоретического материала.

ПЛАН – ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Виды и содержание самостоятельной работы студента; формы контроля и сроки сдачи

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства технологии оценки	Всего, часов
ИД-1 ПК-8 ИД-2 ПК-8 ИД-3 ПК-8	Традиционные: самостоятельное изучение литературы по темам 1-8 Интерактивные: анализ деловых	Конспект первоисточников. Работа с периодическими изданиями. Тестирование. Подготовка к	Собеседование	38

	ситуаций (мини кейсов), проектная деятельность, творческие задания, выступление с докладом, подготовка презентаций, комплексные задания.	зачету.		
ИД-1 ПК-8 ИД-2 ПК-8 ИД-3 ПК-8	Традиционные: подготовка к практическим занятиям 1-8 Интерактивные: работа с электронным учебником, подготовка презентаций, комплексные задания.	Конспект первоисточников. Работа с периодическими изданиями. Тестирование. Подготовка к зачету.	Собеседование	38
Итого				76

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА

Изучение любого раздела или темы следует начинать с ознакомления с вопросами плана изучения темы. Теоретический материал представляет собой конспект лекций, содержащий необходимый набор утверждений и формул (без детальных подробностей), но с подробным обоснованием их использования при решении конкретных экономических задач. При изучении материала необходимо помимо лекционных материалов использовать рекомендуемую основную и дополнительную литературу для лучшего усвоения материала.

Осваивать теорию следует в соответствии с той последовательностью, которая представлена в плане лекции. Методика работы с литературой предусматривает ведение записи прочитанного в виде плана - конспекта, опорного конспекта. Это позволит сделать знания системными, зафиксировать и закрепить их в памяти.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА.

К самостоятельной работе относится написание и защита доклада в семестре. Подготовка доклада по дисциплине «Финансовая среда и предпринимательские риски» - один из основных этапов учебного процесса в обучении студентов, которым необходимо приобрести навыки самостоятельного исследования и представления его результатов. Тема выбирается студентом самостоятельно по согласованию с преподавателем.

Примерные темы доклада:

1. Основные методы нейтрализации рисков.
2. Особенности риск-менеджмента в туристическом бизнесе.
3. Особенности риск-менеджмента в гостиничном бизнесе.
4. Особенности риск-менеджмента в ресторанном бизнесе.
5. Методы количественной оценки риска с помощью метода дерева решений
6. Характеристика метода дерева решений.
7. Расчет риска по ожидаемой чистой приведенной стоимости проекта.
8. Расчет риска ожидаемой суммы выигрыша (проигрыша).
9. Методы количественной оценки риска
10. Риск как вероятностная категория.
11. Основные показатели количественной оценки риска.
12. Сравнение вариантов решения.
13. Неравенство Чебышева.
14. Методы анализа экспертных оценок
15. Характеристика экспертных процедур.
16. Общая схема экспертизы.
17. Принятие решений в условиях конкуренции
18. Основные понятия.
19. Матричные, конечные, антагонистические игры.
20. Нижняя и верхняя цена игры. Принципы максимина и минимакса. Равновесие в игре.
21. Оптимальные смешанные стратегии и их свойства.
22. Методы решения матричных игр. Представление матричной игры как задачи ЛП.
23. Итерационный метод Брауна.
24. Графоаналитический метод решения матричных игр размерами 2×2 , $2 \times n$, $m \times 2$.
25. Классические критерии принятия решений в условиях неопределенности.
26. Критерий произведений (Р-критерий).
27. Критерий Байеса-Лапласа (BL-критерий). Критерий Ходжа-Лемана (HL-критерий).

Общие рекомендации по подготовке доклада

Доклад должен включать в себя введение, основную часть и заключение.

Во введении необходимо отразить обоснование актуальности выбранной темы, краткое описание текущего состояния проблемы. В нем студент должен указать цель и задачи работы, объект исследования, элементы новизны, введенные в процессе написания работы. Необходимо перечислить проблемы, которые должны быть решены в рамках выбранной темы.

Основная часть доклада должна содержать вопросы, предусмотренные в плане работы. В ней необходимо отразить теоретические основы, раскрывающие суть проблемы, проанализировать собранные материалы, характеризующие практическую сторону объекта исследования. Этот раздел может содержать рабочие таблицы, диаграммы (диаграммы и другие материалы).

В заключение необходимо отразить выводы и предложения, полученные в результате предыдущей работы. Они должны быть сформулированы четко и точно.

Список литературы включает перечень современных законов и нормативных актов, соответствующей научной литературы, научных работ, статистических сборников и других источников, в алфавитном порядке, выпущенных не ранее пяти лет.

Оформление доклада и порядок защиты

Доклад должен иметь титульный лист, план работы, непосредственно текст доклада, список литературы и приложения.

Объем работы - 20-25 страниц пронумерованы компьютерного текста, шрифт, 14, интервал 1,5, поля 2-3 см приложений имеют внутренний (частный) нумерацию страниц. Иллюстрации, фотографии, рисунки, графики, фотографии, которые появляются на тексте, должны быть пронумерованы. Выполненный доклад проверяется преподавателем. Если доклад оформлен согласно предъявляемым требованиям, то работа допускается к защите, о чем преподавателем делаются записи на титульном листе работы. Если доклад имеет отрицательный отзыв, то документ возвращается на доработку с последующим представлением о его повторном рассмотрении.

Критерии оценки доклада

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы

на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» – основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём доклада; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к реферированию. Тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Оценка «неудовлетворительно» – доклад студентом не представлен.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЕТУ

Подготовка к зачету содействует обобщению и закреплению знаний, приведению их в стройную систему, а также устранению возникших в процессе занятий пробелов.

Подготовка студента к зачету включает в себя три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;
- подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билетах.

Перед зачетом студенту необходимо полностью выполнить все задания к практическим занятиям, подготовить и защитить доклад. При наличии задолженности по текущей аттестации по данной дисциплине студент к зачету не допускается. Зачет по дисциплине предусмотрен в форме собеседования. Зачет проводится по вопросам, охватывающим весь пройденный материал.

Вопросы к зачету.

1. Риски и неопределенность, истоки и сущность.
2. Показатели риска и методы его оценки.
3. Бизнес - планирование и его роль для предпринимателя.
4. Риски: виды рисков, оценка факторов и способы его минимизации.
5. Разновидность рискованных предприятий. Способы уменьшения риска.
6. Экономическая природа предпринимательства.
7. Показатели риска и методы его оценки.
8. Предпринимательский риск и его классификация.
9. Предпринимательство как система хозяйствования.
10. Организационные формы предпринимательства.
11. Бизнес - планирование как инструмент деятельности предприятия.
12. Системы управления экономическими рисками.

13. Юридические аспекты реструктуризации предприятия.
14. Рынки и их классификация.
15. Характеристика слияния и поглощения корпораций
16. Определение критических точек проектов и анализ чувствительности.
17. Поведение предприятий в условиях несовершенной конкуренции
18. Конкурентная стратегия управления предпринимательским риском.
19. Монополия и конкуренция.
20. Инфраструктура рынка
21. Сегментирование рынка
22. Сущность и функции рынка
23. Конкуренция и рынок, виды конкуренции
24. Учет корпоративного риска .
25. Конкуренция, ее сущность и формы
26. Конкурентоспособность, как степень развития общества.
27. Формирование и управление портфелем ценных бумаг предприятия.
28. Проблемы риска и особенности формирования портфеля ценных бумаг российскими предприятиями.
29. Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инструментов.
30. Оценка влияния структуры и стоимости капитала на эффект инвестиционного проекта.
31. Понятие "предпринимательство", субъекты предпринимательской деятельности, организационно-правовые формы бизнеса.
32. Понятие "среда" и ее виды, составляющие финансовой микросреды, влияние макросреды на хозяйствующий субъект, роль государства в формировании финансовой среды.
33. Внешние и внутренние предпринимательские риски, факторы возникновения и функции
34. Общие принципы связи риска и доходности, модель оценки долгосрочных активов, рейтинговые оценки.
35. Алгоритм анализа предпринимательских рисков, методы анализа и оценки рисков.
36. Стратегия и инструменты снижения рисков.
37. Принципы формирования информационной системы управления, программные продукты по управлению рисками
38. Информационное обеспечение управления риском.
39. Теоретические и правовые основы страховой деятельности.
40. Основы страхования предпринимательских рисков. Методика снижения риска с использованием страхования.
41. Методика оптимизации управленческих решений в условиях неопределенности и риска.
42. Критерии принятия решений в условиях риска.

- 43. Особенности управления рисками промышленного предприятия.
- 44. Особенности управления хозяйственными рисками в АПК
- 45. Роль государства в повышении защиты от риска

Критерии оценки:

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если компетенция ПК-8 полностью освоена на повышенном уровне.

Знает: сущность финансово-хозяйственной среды и ее элементы; факторы, определяющие общую, рабочую и внутреннюю финансовую среду; особенности принятия решений в условиях финансово-хозяйственной среды; экономическую природу рисков, их факторы и источники возникновения; общую сеть вербальных, графических и математических моделей оценки предпринимательских рисков; методы управления предпринимательскими рисками.

Умеет: выявлять и анализировать предпринимательские риски и их причины в финансово-хозяйственной среде для разнородных субъектов хозяйствования; оценивать рисковые события и их последствия, разрабатывать алгоритм управления рисками; применять методы адаптации к рискам на практике.

Владеет: современными методами оценки параметров предпринимательской среды, характеризующих ее в целом и по отдельным сегментам, методологическими приемами управления и нейтрализации предпринимательских рисков; приемами выработки собственной точки зрения по спорным проблемам и способностью публично отстаивать ее; методологией адаптации к рискам в условиях рыночной экономики.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту если компетенция ПК-8 не освоена, студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Рекомендуемая литература и Интернет-ресурсы

Основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с.

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с.

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с.

2. Дополнительная литература:

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 272 с.

2. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учеб. пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 305 с.

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с.

4. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Г. В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 649 с.