

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 38.04.01 Экономика
направленность (профиль)
"Экономическая безопасность и управление рисками"

Методические указания по дисциплине «Управление рисками» предназначены для глубокого изучения студентами основных положений теории риска и концепций риск-менеджмента.

Решение заданий и дискуссии по вопросам тем способствуют формированию у студентов знаний, умений и навыков, позволяющих 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 анализ рисков и их последствий для разработки рациональных управленческих решений; разрабатывать эффективную систему риск-менеджмента и управления рисками.

Содержание

1. Цели и задачи изучения дисциплины
 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины
 3. Задания к практическим работам
- Практическое занятие 1. Сущность риска как экономической категории. Концепции риска
- Практическое занятие 2. Общие положения управления рисками
- Практическое занятие 3. Качественный анализ рисков
- Практическое занятие 4. Экономико-математические методы оценки рисков
- Практическое занятие 5. Экспертные процедуры оценки рисков
- Практическое занятие 6. Сущность и содержание риск-менеджмента
- Практическое занятие 7. Методы управления рисками
- Практическое занятие 8. Управление совокупным риском деятельности предприятия
- Практическое занятие 9. Управление отдельными видами риска
- Литература

1. Цели и задачи изучения дисциплины

Цель освоения дисциплины заключается в формировании у магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика программа «Экономическая безопасность и управление рисками», компетенции ПК-1 Способность принимать участие в разработке, внедрении, эксплуатации интегрированной системы управления рисками и поддержании ее устойчивого функционирования в соответствии со стратегическими целями организации и конкретных индикаторов: ИД-1 ПК-1 (Осуществляет планирование, координирование и нормативное обеспечение деятельности по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации); ИД-2 ПК-1 (На основе современного методического инструментария анализирует показатели риска и разрабатывает рекомендации по внедрению и эксплуатации системы управления рисками).

Задачами освоения дисциплины являются:

- овладение знаниями теории и практики управления рисками;
- формирование теоретических и практических знаний и навыков, позволяющих эффективно принимать управленческие решения с учетом факторов неопределенности и рисков;
- закрепление совокупности знаний в области теории риска в части их выявления, типологии, оценки и разработки способов управления;
- ориентирование студентов на совершенствование деятельности по проведению мероприятий, направленных на адаптацию к рискам;
- формирование целостного представления об особенностях функционирования системы управления рисками в рыночной среде;
- выработка навыков и умений оценки и анализа информации, используемой в практике системы управления рисками.

2 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-1 Способность принимать участие в разработке, внедрении, эксплуатации интегрированной системы управления рисками и поддержании ее устойчивого функционирования в	ИД-1 ПК-1 Осуществляет планирование, координирование и нормативное обеспечение деятельности по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	Выполняет профессиональные задачи по организации деятельности по управлению рисками, исходя из стратегических целей хозяйствующего субъекта
	ИД-2 ПК-1 На основе современного методического инструментария анализирует показатели риска и	Использует методы и приемы качественной и количественной оценки рисков, анализирует

соответствии со стратегическими целями организации	разрабатывает рекомендации по внедрению и эксплуатации системы управления рисками	рассчитанные показатели с целью обоснования механизма создания и функционирования системы управления рисками
--	---	--

3. Задания к практическим работам

Практическое занятие 1. Сущность риска как экономической категории. Концепции риска

Вопросы для обсуждения:

1. Использование понятия «риск» в науке.
2. Развитие теории риска в экономике.
3. Сущность объективного и субъективного подходов к риску.
4. Какие функции выполняет риск?
5. Какие факторы влияют на уровень риска?
6. Классификация рисков.
7. Виды рисков в производственном предпринимательстве.

Задание 1. Рассмотрите риск как экономическую категорию, заполнив таблицу 1.1.

Таблица 1.1 – Риск как экономическая категория

Направление изучения риска	Содержание
Определение риска	
Причины	
Черты	
Функции	
Последствия	

Задание 2. Охарактеризуйте классическую и неоклассическую теории риска в таблице 1.2

Таблица 1.2 – Теории риска

Теория риска	Представители	Сущность теории (отличительные характеристики)
Классическая		
Неоклассическая		

Задание 3. Охарактеризуйте основные концепции риска в таблице 1.3

Таблица 1.3 – Основные концепции риска

Концепция	Идея	Основное направление управления	Области применения

		риском	
Риск как опасность			
Риск как возможность, шанс			
Риск как неопределенность			
Риск как отклонение от цели			

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

Таблица 1.4 – 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>	

Практическое занятие 2. Общие положения управления рисками

Вопросы для обсуждения:

1. Значение оценки рисков в управлении рисками
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
8. Достоинства и недостатки различных показателей рисков?

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

Таблица 3.1 – Варианты вложения капитала

Показатели	Вариант вложения капитала

	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	28 000	120 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	16 000	38 000

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.

Задание 3. 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. Рискован ли переход предприятия на новые формы сбыта?

Практическое занятие 3. 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 власти, национализация и т.п.</i>	<i>Имущество, 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</i>	<i>Имущество, имущественный интерес, человек</i>

	<i>поставок, недостаточная квалификация рабочей силы и т.д.</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 управления рисками.

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>

Задание 3. Выявите возможные виды внутреннего и внешнего риска предприятия, производящего шерстяные стеганые изделия (одеяла, куртки, комбинезоны и т. п.). Постройте «розу рисков».

Задание 4. Вследствие стихийного бедствия шерсточесальная фабрика должна временно перейти на режим работы в две с половиной смены. Перечислите причины и факторы потенциального хозяйственного риска, который может при этом возникнуть. Постройте диаграмму Исикавы.

Практическое занятие 4. Экономико-математические методы оценки 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?

Задание 4. 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 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. Какие показатели используются для принятия решения по выбору наименее рискованной технико-экономической стратегии. Ответьте на следующие вопросы:

1. Следует ли заказывать эксперту дополнительное обследование рынка?
2. Какую максимальную сумму фирма может выплатить эксперту за проделанную работу?
3. Какова ожидаемая денежная оценка наилучшего решения?

Практическое занятие 5. Экспертные процедуры оценки рисков

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность статистического метода оценки риска
 2. Показатели колеблемости и их использование в процессе оценки рисков
 3. Абсолютные и относительные показатели, используемые для оценки рисков
 4. Особенности принятия решения на основе показателей колеблемости

Задание 1. Оценить риск инвестирования предприятий по данным таблицы, используя статистический способ оценки рисков. Сделать вывод и принятия решения

Таблица - Данные о доходе и доходности хозяйствующих субъектов

Квартал	Организация 1		Организация 2	
	Доход, у. е.	Доходность, %	Доход, у. е.	Доходность, %
1	5	9	27	7
2	4	8	42	6
3	7	12	35	7
5	6	5	17	9

Задание 2. Предприятию необходимо оценить риск того, что поставщик поставит сырьё в срок при заключении договора поставки. Сделки с данными партнёрами предприятие заключались в течение 11 месяцев. Для организации функционирования системы управления рисками определить наиболее вероятный срок выполнения договора поставщиками в 12 месяце.

Срок выполнения договора поставщиком

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Срок выполнения договора, дн.	Поставщик 1	75	42	58	75	85	111	70	42	50	85	58
	Поставщик 2	55	63	31	89	61	45	31	51	55	55	31

Практическое занятие 6. Сущность и содержание риск-менеджмента

1. Понятие, сущность и виды эвристических методов
2. Индивидуальные экспертные оценки. Основные цели их использования оценки риска
3. Особенности инструмента группового обсуждения и его типы
4. Достоинства и недостатки применения метода экспертных оценок. Его применение на практике
5. Этапы проведения экспертных опросов
6. Характеристика открытого типа группового обсуждения. Достоинства и недостатки
7. Метод «Дельфи». Принципы и особенности применения
8. Формирование вопросов и составление анкет в процессе экспертного опроса
9. Работа с экспертами в процессе в процессе экспертного опроса

Задание 1. Оценить уровень влияния факторов на отдельные виды рисков используя бальную оценку от единицы до трех: если влияние

[illegible]

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											

Практическое занятие 7. Методы управления рисками

Вопросы для обсуждения:

1. Аналитические методы оценки рисков
2. Сущность и значение анализа чувствительности
3. Эластичность как показатель чувствительности объекта риска
4. Особенности метода сценариев
5. Сущность метода эквивалентов
6. Характеристика метода «дерево отказов»
7. Использование «дерева решений» в процессе оценки рисков
8. Особенности построения кривой риска
9. Построение карты и матрицы рисков
10. Характеристика зон риска
11. Критерии, определяющие допустимый предел риска

Задание 1. 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.4.1). Вероятность благоприятного и неблагоприятного состояний экономической среды равна 0,5.

Таблица 4.1- 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

Задание 2. Компания «МОЛОКО и К» - небольшой производитель различных продуктов из молока на экспорт. Один из продуктов - творожная паста - поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на творожную пасту в течение месяца будет 7, 8, 9 или 10 ящиков, равны соответственно 0,2; 0,3; 0,5; ?. Затраты на производство одного ящика равны 65 у.е.. Компания продает каждый ящик по цене 105 у.е. Если ящик с пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Определить сколько ящиков следует производить в течение месяца?

Практическое занятие 8. Управление совокупным риском 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.

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 8.1.

Таблица 8.1 – Обоснование принятия решения

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			

Практическое занятие 9. Управление отдельными видами риска

Вопросы для обсуждения:

1. Каковы принципы оценки «портфеля ценных бумаг?
2. В чем заключаются особенности оценки целесообразности инвестирования?
3. Какие показатели используются при оценке портфеля и целесообразности операций с входящими в него активами?
4. Какие проблемы возникают при анализе ожидаемой доходности инвестиционного портфеля с большим числом активов.
5. В чем заключается анализ риска инвестиционного портфеля.

Задание 1. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект выбрать?

Задание 2. Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта:

Таблица 9.1 – Исходные данные для расчетов

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

Учитывая, что фирма имеет фиксированные платежи по долгам 80 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему?

Задание 3. Обосновать выбор региона для инвестирования средств.

Таблица 9.2 – 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	0,95
4. Вероятность перепрофилирования объекта	0,1	0,08
5. Предполагаемые затраты на перепрофилирование в %-х от стоимости строительства	70	90

Литература

Перечень основной литературы:

1. Толкаченко, О. Ю. Управление рисками : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко. — Тверь : Тверской государственный университет, 2024. — 103 с. — ISBN 978-5-7609-1949-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155005.html>
2. Управление рисками в компании : учебник для магистратуры / Д. Эрнст, Й. Хэкер, А. В. Затевахина [и др.] ; Печеркина пер.. — Москва : Прометей, 2024. — 296 с. — ISBN 978-5-00172-542-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153456.html>
3. Шипицына, С. Е. Управление рисками в экономике : учебное пособие / С. Е. Шипицына. — Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2024. — 125 с. — ISBN 978-5-7944-4155-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/149619.html>
4. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/154216.html>
5. Лашманова, Ю. Ю. Оценка рисков : практикум / Ю. Ю. Лашманова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2024. — 162 с. — ISBN 978-5-7410-3193-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153070.html>

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. Левкин, Г. Г. Контроллинг и управление логистическими рисками Электронный ресурс : Учебное пособие / Г. Г. Левкин, Н. Б. Куршакова. - Саратов : Вузовское образование, 2016. - 141 с. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено
3. 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

4. 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

6. 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

6. 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

Интернет-ресурсы:

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)

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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для самостоятельной работы
по дисциплине «Управление рисками»
для студентов направления подготовки 38.04.01 Экономика
направленность (профиль)
"Экономическая безопасность и управление рисками"

Данные методические указания предназначены для оказания помощи студентам при самостоятельном изучении дисциплины «Управление рисками». Методические указания предназначены для студентов направления подготовки для студентов направления для студентов направления подготовки 38.04.01 Экономика магистерская программа "Экономическая безопасность и управление рисками"

СОДЕРЖАНИЕ

Цели и задачи изучения дисциплины	
Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины	
Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины	
План выполнения самостоятельной работы	
Оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации	
Методические рекомендации по изучению теоретического материала	
Методические указания по составлению конспекта	
Методические указания по подготовке к экзамену	
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины заключается в формировании у магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика программа «Экономическая безопасность и управление рисками», компетенции ПК-1 Способность принимать участие в разработке, внедрении, эксплуатации интегрированной системы управления рисками и поддержании ее устойчивого функционирования в соответствии со стратегическими целями организации и конкретными индикаторов.

Задачами освоения дисциплины являются:

- овладение знаниями теории и практики управления рисками;
- формирование теоретических и практических знаний и навыков, позволяющих эффективно принимать управленческие решения с учетом факторов неопределенности и рисков;
- закрепление совокупности знаний в области теории риска в части их выявления, типологии, оценки и разработки способов управления;
- ориентирование студентов на совершенствование деятельности по проведению мероприятий, направленных на адаптацию к рискам;
- формирование целостного представления об особенностях функционирования системы управления рисками в рыночной среде;
- выработка навыков и умений оценки и анализа информации, используемой в практике системы управления рисками.

КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины у обучающихся должны сформироваться следующие компетенции (этапы):

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-1 Способность принимать участие в разработке, внедрении, эксплуатации интегрированной системы управления рисками и поддержании ее устойчивого функционирования в соответствии со стратегическими целями организации	ИД-1 ПК-1 Осуществляет планирование, координирование и нормативное обеспечение деятельности по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	Выполняет профессиональные задачи по организации деятельности по управлению рисками, исходя из стратегических целей хозяйствующего субъекта
	ИД-2 ПК-1 На основе современного методического инструментария анализирует показатели риска и разрабатывает рекомендации по внедрению и эксплуатации системы управления рисками	Использует методы и приемы качественной и количественной оценки рисков, анализирует рассчитанные показатели с целью обоснования механизма создания и функционирования системы управления 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-1 ПК-1 ИД-2 ПК-1	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11	Самостоятельное изучение литературы. Проверка решения задач. Собеседование	Текущий	Устный	Комплект разноуровневых задач
		Экзамен	Промежуточный	Устный	Вопросы к экзамену Комплект задач

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Комплект разноуровневых задач (заданий)

1 Задачи репродуктивного уровня

Задание 1. Рассмотрите риск как экономическую категорию, заполнив таблицу.

Таблица – Риск как экономическая категория

Направление изучения риска	Содержание
Определение риска	
Причины	
Черты	
Функции	
Последствия	

Задание 2. Выявите возможные виды внутреннего и внешнего риска предприятия, производящего шерстяные стеганые изделия (одеяла, куртки, комбинезоны и т. п.).

Задание 3. Выделите и систематизируйте положительные и отрицательные факторы риска предприятия, осуществляющего деятельность по производству молочной продукции.

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

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

Задание 4. Рассчитать показатель риска и выбрать наименее рисковый вариант вложения капитала. Составить алгоритм анализа рисков ситуации.

Таблица– 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 5. 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. Оценить риск, рассчитав наиболее вероятную прибыль при вложении средств в указанное мероприятие.

Задание 6. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект выбрать?

2 Задачи реконструктивного уровня

Задание 1. Раскройте содержание следующих характеристик риска.

Таблица– Особенности риска как экономической категории

Характеристики риска	Пояснение
Вероятность	
Уровень	
Степень	
Приемлемость	
Правомерность	

Задание 2. Раскройте особенности качественной и количественной оценки рисков.

Таблица – Особенности качественной и количественной оценки рисков

Признак сравнения	Качественная оценка	Количественная оценка
Задачи		
Источники информации		
Показатели		
Методический инструментарий		
Этапы		
Результаты		

Задание 3. Вследствие стихийного бедствия шерсточесальная фабрика должна временно перейти на режим работы в две с половиной смены. Используя качественные методы оценки рисков, выделите и систематизируйте причины и факторы потенциального хозяйственного рисков, которые могут при этом возникнуть.

Задание 4. 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. Какие показатели риска позволят принять решение по выбору направления вложения капитала? Определить наименее рискованный вариант вложения капитала.

Задание 5. Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта:

Таблица– Исходные данные для расчетов

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

Учитывая, что фирма имеет фиксированные платежи по долгам 80 млн. руб., Рассчитать показатели риска. С позиций управления рисками какой проект должны выбрать акционеры и почему?

Задание 6. 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 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 правильную технико-экономическую стратегию. Укажите основные элементы системы управления рисками.

Задание 7. Автомобильный завод получает реле поворота от двух поставщиков: А и В. Качество этих изделий характеризуется данными:

Таблица - Качество изделий

Процент брака	Вероятность для поставщика	
	А	В
1	0,7	0,4
2	0,1	0,3
3	0,09	0,15
4	0,07	0,1
5	0,04	0,05

Полные затраты, связанные с ремонтом одного бракованного реле, составляют 5 руб. Реле поступают партиями по 20000 шт. поскольку качество изделий у поставщика В хуже, он уступает партию на 500 руб. дешевле. Постройте дерево решений. Какого поставщика следует выбрать?

Задание 8. С позиции минимизации рисков 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.

Задание 9. Обосновать выбор региона для инвестирования средств.

Таблица– 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	0,95
4. Вероятность перепрофилирования объекта	0,1	0,08
5. Предполагаемые затраты на перепрофилирование в %-х от стоимости строительства	70	90

3 Задачи творческого уровня

Задание 1. Выделите и систематизируйте факторы риска

Таблица – Факторы риска

Риски	Факторы	Объект воздействия
Внешние риски <i>Не менее 5</i>		
Внутренние риски <i>Не менее 4</i>		

Задание 2. 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?

Задание 3. Используя статистический способ оценки рисков, на основании данных таблицы определить степень финансового риска и прогнозную рентабельность предприятия на 2х10 год.

Таблица - Рентабельность предприятия по производству сахара из сырца, %

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

Задание 4. Оценить риск инвестирования предприятий по данным таблицы, используя статистический способ оценки рисков. Сделать вывод и принять решения

Таблица - Данные о доходе и доходности хозяйствующих субъектов

Квартал	АО «СПЗ»		АО «Домино»	
	Доход, у. е.	Доходность, %	Доход, у. е.	Доходность, %
1	3	5	25	6
2	4	8	44	7
3	5	6	33	9
5	4	5	17	9

Задание 5. Предприятию необходимо оценить риск того, что поставщик поставит сырьё в срок при заключении договора поставки сырца. Сделки с данными партнёрами предприятие заключались в течение 10 месяцев. Для организации функционирования системы управления рисками определить наиболее вероятный срок выполнения договора поставщиками в 11 месяце.

Срок выполнения договора поставщиком

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок выполнения договора, дн.	АО «СЮКДЕН-М»	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	ЗАО «Продимекс»	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

Задание 7. В рамках функционирования системы управления рисками 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.

Таблица– Обоснование принятия решения

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			

Задание 8. В рамках функционирования системы управления рисками на основе данных таблицы сравнить 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– Исходные данные для расчетов

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

Задание 9. 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. Использования инструментарий системы управления рисками, определите целесообразен ли переход предприятия на новые формы сбыта?

Задание 10. 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. Для формирования эффективной системы управления рисками определить сколько ящиков следует производить в течение месяца?

Критерии оценивания компетенций

Компетенции (Индикаторы) студентов оцениваются по пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Критерии оценивания				
Уметь применять методику, инструментарий	Владеть способностью использовать алгоритмы расчетов	Правильность решения задач	Умение формулировать выводы и предложения	Владеть навыками обоснования управленческих решений

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он полностью выполнил задачи репродуктивного, реконструктивного и творческого уровней, интегрировал знания различных областей, аргументировал собственную точку зрения, последовательно, четко и логически стройно изложил материал, увязал теорию, методологию и практику, правильно обосновал решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1 освоены на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он в целом выполнил задания репродуктивного и реконструктивного уровней, по существу раскрыл вопросы, не допуская существенных неточностей в ответе на них, правильно применил теоретико-методологические положения при решении заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1 полностью освоены на базовом уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил задания репродуктивного уровня, раскрыл только базовые понятия без конкретизации деталей, допустил ошибки и неточности в ходе решения заданий, недостаточно правильные формулировки, нарушил логику последовательности в изложении материала. ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1 частично освоены на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил или частично выполнил с ошибками задания репродуктивного уровня, не раскрыл ход решения заданий и практических вопросов, допуская существенные ошибки.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя решение задач и их проверку.

Предлагаемые студенту задания позволяют проверить сформированность у студентов профессиональных (ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1) компетенций. Задания ориентированы на решение конкретных задач с использованием отдельных инструментальных средств для обработки экономических данных, методик анализа экономических и финансовых аспектов деятельности коммерческих организаций, обобщение результатов расчетов и обоснование выводов, использование полученных сведений для принятия управленческих решений.

При проверке задания, оцениваются правильность решения задач, убедительность аргументации, доказательность выводов и обоснованность рекомендаций.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ 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 слова. 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 на сколько осознанна 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. Функции анализа рисков
15. Этапы анализа рисков
16. Качественный подход к анализу рисков
17. Вероятностный подход к оценке риска
18. Методы определения вероятности событий
19. Потери, ущерб, убытки как характеристики риска
20. Научные подходы к анализу рисков
21. Критерии и показатели риска
22. Дискретные и непрерывные модели рисков
23. Статистический метод оценки риска
24. Оценка риска на основе леммы Маркова и неравенства Чебышева
25. Использование показателя рисковости стоимости VaR
27. Аналитические подходы к анализу рисков
28. Метод построения дерева решений, дерева событий, дерева отказов

29. Методы эквивалентов, аналогий. Анализ чувствительности
30. Анализ взаимосвязи между издержками и доходами при различных уровнях производства
31. Экспертные процедуры: виды и характеристика
32. Общая схема экспертизы
33. Подбор экспертов и формирование экспертных групп
34. Формирование вопросов и составление анкет
35. Работа с экспертами. Анализ и обработка экспертных оценок
36. Способы определения достоверности экспертных оценок
37. Сущность концепции приемлемого риска
38. Нормирование риска
39. Области риска. Кривая риска
40. Реестр рисков. Карты и матрицы рисков
41. Сущность и содержание риск-менеджмента
42. Основные приемы риск-менеджмента
43. Система управления рисками в международной практике
44. Тактический и стратегический риск-менеджмент
45. Оценка эффективности управления рисками
46. Классификация методов управления рисками
48. Договорная форма распределения рисков
49. Интеграция как способ минимизации рисков
50. Сущность страхования и перестрахования как метода управления рисками
51. Формирование резервов для адаптации рисков на разных уровнях управления
52. Управление внутренними предпринимательскими рисками
53. Управление банковскими рисками
54. Управление инвестиционными рисками

Типовые задачи к экзамену (по конкретной ситуации)

1. Выявите возможные виды внутреннего и внешнего риска
2. Выделите и систематизируйте положительные и отрицательные факторы риска предприятия, осуществляющего деятельность по производству
3. Рассчитать показатель риска и выбрать наименее рискованный вариант вложения капитала. Составить алгоритм анализа рискованной ситуации
4. Оценить риск, рассчитав наиболее вероятный показатель
5. Выбрать вариант инвестирования средств
6. Используя качественные методы оценки рисков, выделите и систематизируйте причины и факторы потенциального хозяйственного риска, по приведенной ситуации.
7. Какие показатели риска позволят принять решение по выбору направления вложения капитала? Определить наименее рискованный вариант вложения капитала
8. Рассчитать показатели риска. С позиций управления рисками какой проект должны выбрать акционеры и почему?

9. Используйте дерево решений для того, чтобы помочь фирме выбрать правильную технико-экономическую стратегию. Укажите основные элементы системы управления рисками.

10. Постройте дерево решений. Какого решение следует выбрать?

11. С позиции минимизации рисков выбрать вариант технологии производства.

12. Обосновать выбор региона для инвестирования средств

13. Выбрать наименее рискованный инвестиционный проект

14. Используя статистический способ оценки рисков, на основании данных таблицы определить степень финансового риска и прогнозный показатель

15. Оценить риск инвестирования предприятий, используя статистический способ оценки рисков. Сделать вывод по принятию решения

16. Для организации функционирования системы управления рисками определить наиболее вероятное значение показателя

17. В рамках функционирования системы управления рисками оценить решение о принятии дополнительного заказа по цене ниже себестоимости продукции

18. Обосновать решение о принятии дополнительного заказа по цене ниже себестоимости продукции.

19. В рамках функционирования системы управления рисками сравнить технологии производства.

20. Используя инструментальной системы управления рисками, определите целесообразен ли переход предприятия на новые формы сбыта?

21. Для формирования эффективной системы управления рисками определить сколько ящиков следует производить в течение месяца?

Критерии оценивания компетенций

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

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 задачами, 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 выполнения практических задач. ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1 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 и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1 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 выполнении практических работ. ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1 частично освоены на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания. ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1 не освоены.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень основной литературы:

1. Толкаченко, О. Ю. Управление рисками : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко. — Тверь : Тверской государственный университет, 2024. — 103 с. — ISBN 978-5-7609-1949-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155005.html>
2. Управление рисками в компании : учебник для магистратуры / Д. Эрнст, Й. Хэкер, А. В. Затевахина [и др.] ; Печеркина пер.. — Москва : Прометей, 2024. — 296 с. — ISBN 978-5-00172-542-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153456.html>
3. Шипицына, С. Е. Управление рисками в экономике : учебное пособие / С. Е. Шипицына. — Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2024. — 125 с. — ISBN 978-5-7944-4155-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/149619.html>
4. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/154216.html>
5. Лашманова, Ю. Ю. Оценка рисков : практикум / Ю. Ю. Лашманова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2024. — 162 с. — ISBN 978-5-7410-3193-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153070.html>

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. Левкин, Г. Г. Контроллинг и управление логистическими рисками Электронный ресурс : Учебное пособие / Г. Г. Левкин, Н. Б. Куршакова. - Саратов : Вузовское образование, 2016. - 141 с. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено
3. 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
4. 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

6. 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

6. 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 \(rosstat.gov.ru\)](http://rosstat.gov.ru)

Программное обеспечение:

1	Альт Рабочая станция 10
2	Альт Рабочая станция К
3	Альт «Сервер»
4	Пакет офисных программ - Р7-Офис

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
для самостоятельной работы студентов направления подготовки
38.04.01 Экономика направленность
"Экономическая безопасность и управление рисками"