

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пономарев Александр Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.04.2023 15:05:44
Уникальный программный ключ:
b4d9d809cd665c8cfd4389f1f19bb59ee6a0c0f9

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Институт социальных и гуманитарных знаний»
ЧОУ ВО «ИСГЗ»**

Методические рекомендации по изучению дисциплины

Управление рисками

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Содержание

1. Общие положения	3
2. Методические указания по изучению разделов и тем	4

1. Общие положения

Для хорошего освоения курса нужна систематическая работа с учебной и научной литературой, а конспект может лишь облегчить понимание и усвоение материала. Литература, рекомендуемая для изучения, а также нормативные правовые акты приведены в конце рабочей программы дисциплины и включают как печатную литературу Института, так и источники электронной библиотечной системы по адресу **biblioclub.ru**

Ведение конспекта создает благоприятные условия для запоминания услышанного, т.к. в этом процессе принимают участие слух, зрение и рука.

Подготовку к семинару целесообразно проводить в четыре этапа.

На первом этапе необходимо по плану семинара уяснить тему, цель и вопросы, вынесенные на семинар. На основе этого необходимо:

- определить свою роль и задачу на семинаре (подготовка реферата, выступления и т. д.),
- объем и порядок работы,
- предусмотреть какие и когда потребуются источники по каждому вопросу семинара,
- когда, к какому сроку и в какой форме необходимо составить конспект первоисточников,
- какой материал подготовить для обоснования,
- какие дополнительные материалы можно будет привлечь,
- где их найти.

Второй этап подготовки к семинару включает сбор и ознакомление с литературой путем беглого ее просмотра. Беглое ознакомление с книгами требует определенных навыков, приобретаемых во время учебы.

Третий этап подготовки к семинару включает глубокое изучение источников, конспектирование и одновременно смысловую группировку материала в соответствии с

планом семинара, т. е. выделение смысловых опорных пунктов, аргументов, необходимых для ответа на вопросы, поставленные в плане семинара. Целесообразно представление материала в виде записей или опорного конспекта (графических моделей, структурно-логических схем, таблиц или графиков). Особенно важно, чтобы в итоге изучения этого материала была выработана по данному вопросу своя точка зрения.

Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы. Они помогают понять построение изучаемой книги, выделить основные положения, проследить их логику и тем самым проникнуть в творческую лабораторию автора. Можно указать следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы, конспект.

Четвертый, заключительный этап подготовки к семинару включает углубленную работу с конспектом. Следует еще раз внимательно прочесть конспект, произвести его разметку (подчеркнуть заголовки, выделить наиболее важные цитаты и т. д.),

составить план выступления и провести репетицию.

При подготовке к семинару необходимо:

- проанализировать тему, продумать вопросы, главные проблемы, которые вынесены для коллективного обсуждения;
- прочитать (если есть) лекцию по рассматриваемой проблеме;
- изучить рекомендованную литературу;
- выработать свою собственную систему записи при работе с литературными источниками:
- сделать краткие выписки в тетрадь (цитаты, примеры, основные положения);
- особо выделить собственное мнение, которое сложилось в процессе самостоятельной подготовки и аргументы его обосновывающие;
- записать вопросы, возникшие при изучении проблемы и обязательно получить на них ответы во время семинара, лабораторного или другого практического занятия.

Виды самостоятельной работы при изучении дисциплины:

- конспектирование;
- реферирование литературы;
- аннотирование книг и статей;
- выполнение заданий поисково-исследовательского характера;
- углубленный анализ научно-методической литературы;
- работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы;
- участие в работе семинаров и практических занятий: подготовка сообщений, докладов, заданий;
- лабораторно-практические занятия: выполнение задания в соответствии с инструкциями и методическими указаниями преподавателя, проведение анализа и обсуждение полученного результата;
- написание контрольной работы;
- подготовка к промежуточной аттестации;
- выполнение заданий по сбору материала во время практики (для написания курсовой и дипломной работы);
- научно-исследовательская работа.

Для организации самостоятельной работы студент должен рационально ее спланировать.

Методические указания по изучению разделов и тем

Тема 1. Экономическая сущность риска и его основные черты
Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

Риск – это:

- А) возможность получения сверхприбыли;
- Б) неопределенность, изменчивость доходов, отдачи на вложенный капитал;
- В) возможность возникновения неблагоприятной ситуации;**
- Г) все ответы верны.

К внутренним объективным факторам риска относятся:

- А) конъюнктура на внутреннем и внешнем рынках;
- Б) некомпетентность кадров;
- В) непредвиденные изменения в процессе производства;**
- Г) непредвиденные изменения в экономической обстановке в отрасли.

Предпринимательский риск – это:

- А) опасность потенциально возможной, вероятной потери или получение дохода;**
- Б) кризис и банкротство предприятия;
- В) ошибка в процессе управления предприятием;
- Г) угроза полной или частичной потери ресурсов.

Рискология – это:

- А) наука, изучающая законы и закономерности риска;**
- Б) особый вид деятельности риск-менеджера;
- В) наука о том, что надо делать в будущем;
- Г) система, объединяющая все разделы риск-менеджмента.

Стратегия управления риском:

- А) предполагает выбор наиболее приемлемых в данной хозяйственной ситуации методов;
- Б) заключается в минимизации финансового риска;
- В) это направление и способ использования средств для достижения поставленной цели;**
- Г) это использование альтернативных возможностей в неопределенной хозяйственной ситуации.

Тема 2. Классификация рисков

Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

Спекулятивный риск означает

- А) отсутствие потерь
- Б) получение только потерь**
- В) получение как потерь, так и выигрыша

Систематический риск – это

- А) диверсифицируемый риск
- Б) спекулятивный риск**

В) рыночный риск

Тема 3. Измерение и оценка риска

Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

Метод анализа дерева решений применяется, если:

- а) неизвестны заранее денежные потоки проекта;
- б) затраты по проекту не являются одномоментными;
- в) затраты по проекту являются необратимыми.

Если проект имеет ρ -коэффициент = 0,5, то:

- а) его риск в два раза ниже риска среднего актива фирмы;
- б) его риск в два раза выше риска среднего актива фирмы;
- в) его риск совпадает с риском среднего актива фирмы.

Рыночный риск проекта рассматривает риск проекта с учетом:

- а) диверсификации внутрифирменного портфеля;
- б) диверсификации капитала акционеров фирмы на фондовом рынке;
- в) единичного риска проекта.

Если значения ρ проекта определены из уравнения регрессии между прошлой доходностью данного актива и прошлой рыночной доходностью, то такие значения называют:

- а) историческими (фактическими);
- б) истинными;
- в) прогнозируемыми.

Тема 4. Методы управления риском

Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

При помощи методов анализа рисков:

А) анализируется будущая неопределенность в определении влияния риска на предполагаемые результаты;

Б) удастся четко и конкретно вычислить и идентифицировать источники риска;

В) реализуется способность предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства;

Г) прогнозируется развитие предприятия.

Качественные методы оценки риска основаны на:

А) анализе чувствительности финансовых результатов к изменению основных параметров деятельности;

Б) учете риска при помощи объективно и субъективно оцененных

вероятностей;

В) степени неопределенности финансовых результатов, степени вероятности потерь;

Г) классической теории портфеля финансовых активов.

Тема 5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы
Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

Правила поведения предпринимателя:

А) не избегать риска и уметь правильно оценивать его степень;

Б) избегать риска, стремясь снизить до возможного более низкого уровня;

В) уметь чувствовать риск и избегать его;

Г) не иметь дело с неопределенностью и повышенным риском.

Под классификацией рисков следует понимать:

А) состав и структуру рисков;

Б) распределение рисков на группы по определенным признакам;

В) характеристику основных видов рисков;

Г) системные риски.

Спекулятивные риски выражаются:

А) в возможности получения только положительного результата;

Б) в возможности получения только отрицательного результата;

В) в возможности получения как отрицательного, так и положительного результата;

Г) ни один ответ не верен.

Тема 6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия
Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

Организацией риск-менеджмента на предприятии является:

А) получение информации, необходимой для принятия решения с целью снижения риска;

Б) определение органа, осуществляющего функции управления предприятием;

В) распределение ответственности за принятие риска между собственником предприятия и его менеджером;

Г) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

Что не выступает в качестве объекта подсистемы управления риском:

- А) экономические отношения предприятия с хозяйствующими агентами;
- Б) менеджер предприятия по управлению риском;**
- В) действующие на предприятии технологические процессы;
- Г) рабочие и служащие предприятия.

Тема 7. Финансовые риски

Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

Финансирование риска не включает в себя:

- А) дособытийное финансирование;
- Б) послесобытийное финансирование;
- В) административные расходы на управление риском;**
- Г) оперативное финансирование.

Что не характерно для функций бизнес-плана:

- А) может быть использован для разработки концепций ведения бизнеса;
- Б) дает возможность оценить фактические результаты деятельности предприятия за определенный период;
- В) позволяет нейтрализовать риск еще на стадии своей разработки;**
- Г) знакомит инвесторов и кредиторов с деятельностью предприятия.

Тема 8. Управление риском в страховании

Выполнить конспект, знать основные термины

Пример тестовых заданий:

Для риска характерна следующая группа черт:

- А) всеобщность, системность, динамическая вероятность;
- Б) нормативность, необратимость, возрастающий масштаб, качественная неопределенность;
- В) противоречивость, неопределенность, альтернативность;**
- Г) энтропийность, иерархичность, комплексность.

28. Риск выполняет следующие функции:

- А) инновационную, распределительную;
- Б) стимулирующую, защитную;**
- В) стимулирующую, системообразующую;
- Г) экономическую, защитную.

Страновые риски могут быть:

- А) социально-политические;
- Б) макроэкономические;
- В) микроэкономические;

- Г) все ответы верны;**
Д) все ответы не верны.

Литература:

Полный перечень литературы представлен в рабочей программе. При изучении нормативных актов необходимо проверять их на предмет юридической силы путем обращения к справочной системе (Гарант).

Ресурсы сети интернет:

1. www.risk24.ru; www.risk-manage.ru;
2. www.rrms.ru и др.
3. www.insur-info.ru,
4. www.allinsurance.ru,
5. www.hedging.ru,
6. www.bankir.ru,
7. www.riskmanage.ru

Составитель: - д.э.н., профессор Хамидуллин Ф.Ф.

Одобрено решением кафедры менеджмента
Протокол №_8___ от «19» апреля 2017г.
Зав. кафедрой Останина С.Ш.