

Утверждаю
Ректор института
_____ А.А. Паршина

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по организации самостоятельной работы студентов и
проведению
практических (семинарских) занятий
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Предпринимательские риски
(наименование дисциплины (модуля))

Код и наименование направления подготовки	38.03.01 Экономика
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Ростов-на-Дону

Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков.

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Основные направления теории предпринимательских рисков.
2. Ответственность и предпринимательский риск.
3. Факторы, влияющие на восприятие риска людьми. Современные проблемы формирования рискованного сознания.
4. Сущность и функции предпринимательского риска.
5. Области риска в предпринимательской деятельности.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
2. Критерии оптимальности в условиях неопределенности.
3. Возникновение предпринимательского риска.
4. Сущность, виды и критерии риска
5. Предпринимательский риск и экономическая обоснованность планирования
6. Информационная база по оценке предпринимательского риска

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Описать виды ответственности: солидарная и субсидиарная.
2. Определить связь риска и неопределенности.
3. Описать методы и технологии заключения коммерческих сделок
4. Определить основные понятия и виды коммерческих сделок.

Тема 2. Классификация предпринимательских рисков

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
2. Современные классификации предпринимательских рисков и их основные проявления.
3. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
4. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Классификация рисков по Дж. М. Кейнсу.

2. Классификация рисков в соответствии с документами Базельского комитета по банковскому надзору (Balse Commitee on Banking Supervision)
3. Классификация рисков предприятия.
4. Функции риска (инновационная, конструктивная, защитная, аналитическая).

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Описать основные виды рисков в предпринимательской деятельности.
2. Описать типы рынков: финансовый, фондовый (первичный, вторичный), мировые, национальные, региональные рынки и характерные для данных рынков риски.
3. Рассмотреть биржи (товарную, фондовую, валютную, труда) и риски связанные с их функционированием
4. Описать виды ответственности: солидарная и субсидиарная.

Тема 3. Методы выявления предпринимательских рисков

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Анализ предпринимательского риска.
2. Соотношение количественного и качественного анализа предпринимательского риска.
3. Контроль и выявление риска в предпринимательстве. Основные методы выявления риска.
4. Построение системы риск-менеджмента на предприятии
- 5.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Экономико-статистические методы оценки.
2. Портфельный риск и доходы. Особенности выявления портфельных рисков.
3. Сущность метода структурных диаграмм, область его применения. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.
4. Коэффициенты риска. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Рассмотреть принятие решения в условиях неопределенности.
2. Описать матрицу последствий и рисков.

3. Сравнить правила принятия решения: Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
4. Определить способы выявления риска на различных стадиях предпринимательской деятельности.
5. Описать систему риск-менеджмента на предприятии

Тема 4. Оценка рисков в предпринимательской деятельности.

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Количественные характеристики при оценке риска. основные методы оценки риска, как вероятности возникновения неблагоприятных событий.
2. Количественные и качественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
3. Формы расчета степени риска, оценка его последствий.
4. Методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Метод построения событий и сфера его применения.
2. Оценка риска на основе применения методов математической статистики и теории вероятности.
3. Сущность метода построения деревьев отказов, случаи целесообразного его применения.
4. Оценка риска методом «Событие-последствия», сфера его применения.
5. Математические методы оценки рискованности: стандартное отклонение; дисперсия; коэффициент вариации; коэффициент корреляции; коэффициент волатильности. Коэффициенты Шарпа, Сортино, Альфа, Бета. детерминации. Коэффициент VaR.

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Определить этапы оценки риска и сравнить критерии выбора.
2. Перечислить основные функции полезности для инвесторов.
3. Описать шкалы и уровни рисков

Тема 5. Производственные риски

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Понятие и источники производственного риска.
2. Виды производственных рисков
3. Маржинальный анализ в оценке производственных рисков
4. Анализ вариантов уменьшения риска.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Виды и поведение затрат в оценке производственных рисков.
2. Соотношение прибыль – объем (производства, продаж) – затраты
3. Понятие критического объема производства
4. Маржинальный доход. Метод «мертвой точки».
5. «Запас прочности» предприятия и риск.

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Оценка производственного леввериджа и соотношение его с риском.
2. Оценка точки безубыточности и затрат
3. Расчет «запаса прочности» предприятия

Тема 6. Финансовые риски

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Классификация финансовых рисков.
2. Валютные финансовые риски.
3. Риски процентных ставок
4. Инвестиционные риски.
5. Риски потерь от изменения потока платежей.
6. Финансовые риски банкротства.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Эффективность использования оборотных средств предприятия.
2. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.
3. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления.
4. Классификация банковских рисков.

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Представьте классификацию основных финансовых рисков.
2. Дайте характеристику кредитных, инвестиционных, валютных финансовых рисков.

Тема 7. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Характеристика и место риска банкротства в системе финансовых рисков.
2. Действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия.
3. Связь риска банкротства и риск безработицы.
4. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Порядок осуществления процедуры банкротства предприятия
2. Порядок исполнения обязательств при банкротстве
3. Анализ причин банкротства отечественных предприятий (по данным статистики)
4. Анализ динамики банкротства предприятий в отраслевом и региональном разрезе (по данным статистики)

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Перечислите основные полномочия и функции риск – менеджеров при контроле за рисками на предприятии
2. Провести оценку риска банкротства по данным финансовой отчетности предприятия
3. Провести оценку эффекта финансового левериджа и структуры капитала по данным финансовой отчетности.

Тема 8. Управление инвестиционными рисками

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Характеристика и место инвестиционного риска в системе финансовых рисков.
2. Действующее законодательство Российской Федерации в области инвестиционной деятельности.
3. Методики количественной и качественной оценки инвестиционных рисков.
4. Учет инвестиционного риска в ставке доходности.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов.
2. Методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов.
3. Сущность ставки дисконта для собственного капитала инвестиционного проекта и ее взаимосвязь с уровнем риска проекта.
4. Диверсификация инвестиционного портфеля как метод снижения инвестиционного риска

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Провести оценку инвестиционных рисков по данным проекторной документации
2. Провести оценку риска инвестиционного портфеля
3. Покажите рыночную границу набора портфеля для случая, когда ставки по кредитам и депозитам не равны.

Тема 9. Основные пути и методы снижения рисков. Процесс управления предпринимательскими рисками

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.
2. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
3. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
4. Страхование предпринимательских рисков
5. Организация управления рисками на предприятии.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Модель управления рисками.
2. Специфика деятельности риск-менеджмента.
3. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
4. Методы обеспечения качественного управления предпринимательскими рисками

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. Опишите возможности управления предпринимательскими рисками существуют в хозяйственной практике.
2. Назовите основные методы управления предпринимательскими рисками. Чем обусловлен выбор методов воздействия на риск?
3. Опишите экономические и иные инструменты используемые для минимизации предпринимательских рисков. Раскройте сущность мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.

Тема 10. Предпринимательские риски и теневая экономика

Задания для занятий семинарского типа

Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:

1. Предпринимательская среда и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений.
2. Предпринимательская среда как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке.
3. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности.
4. Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике.

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте реферат по одной из следующих тем:

1. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.
2. Причины возникновения и развития теневого сектора экономики
3. Виды рисков, связанных с наличием теневого сектора экономики
4. Меры преодоления воздействия теневого сектора на предпринимательскую среду

Подготовьте самостоятельно ответы на следующие вопросы:

1. По данным статистической отчетности проведите анализ состояния теневого сектора экономики в РФ
2. Раскройте механизм экономической безопасности предпринимательства. Каким путем можно поддерживать ее на высоком уровне?