

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Ростовский институт защиты  
предпринимателя»(РИЗП)

---

Утверждаю  
Ректор института

\_\_\_\_\_ А.А. Паршина

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**по организации самостоятельной работы студентов и проведению**  
**практических (семинарских) занятий**  
**по дисциплине (модулю)**

**Риск менеджмент**  
(наименование дисциплины (модуля))

Код и наименование направления подготовки	42.03.01 Реклама и связи с общественностью
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Ростов-на-Дону

## **Тема 1. Понятие и содержание риск- менеджмента.**

### **Задания для семинарского занятия**

- 1.Понятие, цели и задачи риск-менеджмента.
- 2.Сущность, содержание основные элементы, причины возникновения риск-менеджмента.
- 3.Роль и место риск- менеджмента на современном предприятии.
4. Функции, организация и правила риск–менеджмента.
- 5.Понятие и содержание предпринимательского риска.
- 6.Объекты и субъекты риска. Общая классификация опасностей.

### **Задания для самостоятельной работы**

- 1.Роль и место риска, как экономической категории.
- 2.Основные аспекты и тенденции риск–менеджмента.
- 3.Источники риска. Виды источников риска.
- 4.Факторы и причины риска.
- 5.Возможные причины возникновения рисков.
- 6.Выявление факторов риска.

## **Тема 2. Классификация и виды рисков.**

### **Задания для семинарского занятия**

- 1.Классификация рисков.
- 2.Критерии классификации:
  - по времени возникновения, по факторам возникновения;
  - по характеру учета;
  - по характеру последствий;
  - по сфере возникновения.
- 3.Краткая характеристика основных видов риска в различных экономической деятельности.
- 4.Риски неисполнения хозяйственных договоров.

### **Задания для самостоятельной работы**

- 1.Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции.
- 2.Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов.
- 3.Прочие производственные риски.

## **Тема 3. Основы теории управления рисками**

### **Задания для семинарского занятия**

- 1.Традиционный и современный подходы к управлению рисками предприятий.
- 2.Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском.
- 3.Основные положения современного подхода к управлению.
- 4.Цели и инструменты управления рисками компании.
- 5.Определение, цели, задачи и общая характеристика системы управления риском.
- 6.Стратегия управления предпринимательскими рисками.
- 7.Основные принципы управления риском: избежание, снижение, принятие, отказ.
- 8.Этапы процесса управления риском: выявление и оценка, сравнение методов воздействия на риск, выбор методов воздействия.

### **Задания для самостоятельной работы**

- 1.Модели организации управления рисками предприятий в рамках современного подхода
- 2.Система управления риском.
- 3.Управление риском как часть общего менеджмента.
- 4.Служба риск менеджмента.
- 5.Основные стратегические направления снижения уровня риска.

- 6.Современные требования к управленческим действиям.
- 7.Внешние и внутренние факторы риска.

#### **Тема 4. Организация управления рисками**

##### **Задания для семинарского занятия**

- 1.Функции управления рисками руководителей высшего звена.
- 2.Функции управления рисками в деятельности отдельных подразделений организации.
- 3.Функции специализированного органа управления рисками.
- 4.Меры риск- менеджмента.
- 5.Структура и макет программы управления рисками и ее финансирование. Построение программы управления рисками.
- 6.Способы управления рисками: организационный , финансовый, договорной подходы.

##### **Задания для самостоятельной работы**

- 1.Разработка мер реагирования: избежание, снижение, принятие рисков.
- 2.Финансовый аспект управления рисками.
- 3.Выработка и принятия рисковой позиции фирмы. Выработка и принятие решений по стратегии управления рисками.
- 4.Разработка механизмов минимизации и устранения рисков.
- 5.Механизм финансирования рисков.
- 6.Дособытийное и послесобытийное финансирование. Затраты на риск.

#### **Тема 5. Развитие моделей и методов управления рисками.**

##### **Задания для семинарского занятия**

- 1.Окружающая рисковая среда организации. Рисковая микросреда организации.
- 2.Ценности компании, подверженные риску. Типовые риски, которым подвержена организация.
- 3.Модель управления риском. Основные элементы риск –менеджмента. Краеугольные камни риск- менеджмента.
- 4.Правила управления рисками.
- 5.Процесс управления рисками на предприятии.
- 6.Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска.

##### **Задания для самостоятельной работы**

- 1.Определение рамок риск- менеджмента.
- 2.Определение сложности к риску. Создание культуры риск- менеджмента.
- 3.Методический арсенал диагностики риска. Выгоды риск- менеджмента.
- 4.Характеристика методов трансформации и финансирования рисков.
- 5.Методы трансформации рисков.
6. Метод снижения частоты ущерба.
- 7.Метод уменьшения размера убытков.
- 8.Метод аутсорсинга риска. Метод разделения риска.

#### **Тема 6. Методы выявления и оценки риска.**

##### **Задания для семинарского занятия**

- 1.Методы выявления рисков.
- 2.Сущность и роль оценки риска. Методы диагностики риска.
- 3.Источники сбора информации для идентификации рисков.
- 4.Особенности идентификации и картографирования рисков для российских компаний.
- 5.Методы прогнозирования рисков: метод использования аналогов,

статистический метод, метод логических построений, математические методы, экспертный метод, натуральное моделирование. Построение карты рисков.

6. Развитие способов оценки рисков. Ограничение гипотез эффективного рынка.

7. Рыночные и нерыночные риски.

- Учет рисков в современных портфельных теориях.

- Механизмы диверсификации и хеджирования рисков.

- Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы.

- Страхование или хеджирование.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Опросные листы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности.

2. Оценка вероятности неблагоприятных событий через построение деревьев событий. Метод индексов опасности.

3. Статистические и вероятностные оценки рисков. Дисперсия и вариация как мера риска.

4. Методический арсенал диагностики рисков. Картографирование рисков фирмы.

5. Учет рисков в экономических решениях фирмы.

6. Способы построения портфельных рисков для разных видов субъектов риска.

7. Способы построения карт рисков и матриц принятия рискованных решений.

## **Тема 7. Типовые решения управления рисками в различных областях.**

### **Задания для семинарского занятия**

1. Производственный риск.

- Причины возникновения, структура, сущность, методы управления. -

- Организация управления производственными рисками.

- Риски неисполнения хозяйственных договоров.

2. Финансовый риск.

- Классификация финансовых рисков.

- Причины возникновения, сущность, методы управления.

- Риски ликвидности в финансовых институтах.

- Биржевые риски.

- Процентные риски.

- Управление финансовыми рисками.

3. Инвестиционный риск.

- Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.

- Закономерности управления инвестиционными проектами, структура инвестиционных рисков, технология учета риска.

- Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредита.

4. Коммерческий риск. Проблемы возникновения, сущность, методы управления.

5. Страновой риск.

- Понятие странового риска и его структура.

- Проблемы возникновения, сущность, методы управления.

- Политический риск.

- Экономический риск.

6. Валютный риск. Проблемы возникновения, сущность, методы управления в сфере производства и сбыта.

7. Банковские риски.

- Проблемы возникновения, сущность, методы управления.

- Управление банковскими рисками..

8. Организационный риск. Проблемы возникновения, сущность, методы

управления.

### **Задания для самостоятельной работы**

#### **1.Производственный риск**

- Способы построения портфельных рисков для разных видов субъектов риска.
- Способы построения карт рисков и матриц принятия рисковых решений.

#### **2.Финансовый риск.**

- Механизмы управления ликвидностью.
- Рыночные риски.
- Кредитные риски.

#### **3.Инвестиционный риск.**

- Управление рисками -составляющая инвестиционной стратегии.
- Принципы снижения инвестиционного риска.
- Проблема количественной оценки риска проекта.
- Проблема и практика страхования инвестиционных рисков.

#### **4.Страновой риск.**

- Инвестиционный климат и страновой риск.
- Глобализация и управление транснациональной компанией.

#### **5.Банковские риски.**

- Риск не возврата размещенных ресурсов банка.
- Показатели рискованности банка