

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

**Иркутский государственный аграрный университет
имени А.А. Ежевского**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**по дисциплине «Анализ, оценка и управление рисками»
для практических занятий и самостоятельной работы
студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность**

Молодежный 2022

УДК 334 (075.8)

Рассмотрено на заседании кафедры «Менеджмента, предпринимательства и экономической безопасности в АПК» ИЭУиПИ.

Рекомендовано к изданию: протокол № 1 от 27.01.2022 г заседания методической комиссии ИЭУПИ Иркутского ГАУ.

Составитель: И. В. Попова

Методические указания для практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Анализ, оценка и управление рисками» для студентов экономического факультета специальности 38.05.01 (Экономическая безопасность) / Иркут. гос. аграр. ун-т им. А. А. Ежевского ; сост. И. В. Попова. – Молодежный : Изд-воИрГАУ, 2022. – 16 с. –Текст : электронный.

Методические указания по дисциплине «Анализ, оценка и управление рисками» предназначены для практических занятий и самостоятельной работы студентов экономического факультета и содержат задания, упражнения и тесты для изучения данной дисциплины.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель: формирование знаний, умений и навыков, необходимых специалистам в условиях рыночной среды для анализа, выявления, оценки и управления рисками, нахождения оптимального способа снижения потерь.

Задачи:

- изучение сущности и видов хозяйственного риска;
- изучение видов потерь в предпринимательской деятельности и их причин;
- определение экономических и правовых границ риска;
- определение степени риска;
- определение методов снижения и страхования риска;
- изучение различных подходов к управлению риском.

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества часов и видов учебных занятий:

2.1.1 Очная форма обучения:

№ п/п	Раздел, тема, содержание дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)				Формы текущей, промежуточной аттестации
		Лекции (Л)	Практ. (семинарские)	лаборат. работы (ЛР)	самост. работа (СРС)	
1	2	3	4	5	6	7
7 семестр						
1.	Неопределенность как фактор риска	2	2		7	
2	Угрозы и опасности, как факторы риска	2	2		8	
3	Риск, как экономическая категория	2	2		7	опрос
4	Факторы риска, внешние и внутренние	2	2		8	
5	Зоны риска	2	2		7	
6	Классификация рисков	4	4		8	опрос
7	Потери от рисков, их виды	2	2		7	
8	Общая характеристика принципов анализа риска	2	2		8	

9	Методы идентификации и оценки предпринимательских рисков	4	4		7	опрос
10	Общая характеристика методов анализа рисков	4	4		7	
11	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	4	4		7	
	Всего	30	30		84	зачёт
	Итого 7 семестр	144				
8 семестр						
1.	Процесс управления рисками на предприятии	2	2		6	
2	Основные особенности организации управления риском	2	4		6	
3	Методы уклонения от риска, Методы локализации	2	4		6	опрос
4	Методы диссипации риска, Методы компенсации риска	2	4		6	
5	Управление информационными рисками	2	4		6	
6	Методы финансирования рисков	2	4		6	опрос
7	Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании	2	4		6	
8	Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства	2	4		6	опрос
9	Хеджирование рисков	2	4		8	
	Всего	18	34		56	
	Экзамен	36				
	Итого 8 семестр	144				
	Итого	288				

2.1.2 Заочная форма обучения:

№ п/п	Раздел, тема, содержание дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)				Формы текущей, промежуточной аттестации
		Лекции (Л)	Практ. (семинарские)	лаборат. работы (ЛР)	самост. рабога (СРС)	
1	2	3	4	5	6	7
4 курс						
1.	Неопределенность как фактор риска	0,5	0,5		10	Выполнение контрольной работы Зачет
2	Угрозы и опасности, как факторы риска	0,5	0,5		10	
3	Риск, как экономическая категория	0,5	0,5		10	
4	Факторы риска, внешние и внутренние	0,5	0,5		10	
5	Зоны риска	0,5	0,5		10	
6	Классификация рисков	0,5	0,5		10	
7	Потери от рисков, их виды	0,5	0,5		10	
8	Общая характеристика принципов анализа риска	0,5	0,5		10	
9	Методы идентификации и оценки предпринимательских рисков	0,5	0,5		10	
10	Общая характеристика методов анализа рисков	0,5	0,5		10	
11	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	0,5	0,5		10	
12	Процесс управления рисками на предприятии	1	1		10	Экзамен
13	Основные особенности организации управления риском	0,5	0,5		10	
14	Методы уклонения от риска, Методы локализации	1	1		10	

15	Методы диссипации риска, Методы компенсации риска	1	1		10
16	Управление информационными рисками	0,5	0,5		10
17	Методы финансирования рисков	0,5	0,5		10
18	Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании	0,5	0,5		10
19	Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства	1	1		18
20	Хеджирование рисков	0,5	0,5		18
	ИТОГО за 4 курс	12	24	0	216
	Экзамен	36			
288					

3.Контрольная работа для студентов заочного обучения

Распределение вариантов контрольных заданий по последней цифре зачетной книжки

Номер вопроса	Последняя цифра зачетной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2 вопрос	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
3 вопрос	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30

Перечень теоретических вопросов для выполнения контрольной работы:

1. Предпринимательский риск, его сущность и функции.
2. Организация управления риском.
3. Система факторов влияющих на уровень риска.
4. Основные классификации рисков.
5. Основные виды рисков.
6. Политические риски, методы их анализа и оценки.
7. Экологические риски, их страхование.
8. Транспортные риски, их страхование.
9. Имущественные риски.
10. Производственные риски и промышленная безопасность.
11. Коммерческие риски.
12. Предпринимательские потери, их определение.
13. Материальные потери.
14. Трудовые потери.
15. Финансовые потери.
16. Потери времени.
17. Специальные виды потерь.

18. Финансовые риски.
19. Понятие управления рисками.
20. Риск-менеджмент, его функции.
21. Зоны риска.
22. Кривая распределения вероятности получения прибыли.
23. Кривая распределения вероятности возникновения потерь прибыли.
24. Основные методы анализа рисков.
25. Статистический способ оценки риска.
26. Экспертный способ оценки риска.
27. Расчетно-аналитический способ оценки риска.
28. Основные методы нейтрализации рисков.
29. Методы уклонения от рисков
30. Методы диссипации

3.1 Контрольные вопросы

ТЕМА: Риск, как экономическая категория

1. Понятие риска
2. Исторические подходы к предпринимательскому риску
3. Неопределенность и риск
4. Вызовы и угрозы, как элементы риска
5. Риск в экономике и экономический риск.
6. Вероятностный характер риска.
7. Неопределенность экономики и риски
8. Факторы, влияющие на возникновение рисков в экономике предпринимательства
9. Факторы риска
10. Зоны риска

3.2 Контрольные вопросы

ТЕМА: Классификация рисков

1. Классификации внешних рисков
2. Классификации внутренних рисков
3. Риски на макроуровне
4. Риски на мезоуровне
5. Риски на микроуровне
6. Страновой риск
7. Предпринимательский риск
8. Финансовый риск
9. Кадровый риск
10. Информационный риск
11. Транспортный риск
12. Инвестиционный риск

13. Валютный риск
14. Природный риск
15. Экологический риск
16. Риск ликвидности
17. Риск банкротства

3.3 Контрольные вопросы

ТЕМА: Методы идентификации и оценки предпринимательских рисков

1. Этапы процесса оценки рисков
2. Методы карта потоков
3. Методы опросных листов
4. Картография риска
5. Качественный подход к оценке рисков
6. Количественные методы оценки рисков
7. Методы теории игр
8. Методы посещений и оценки производственных подразделений
9. Процесс оценки риска
10. Методы оценки

3.4 Контрольные вопросы

Методы уклонения от риска, Методы локализации

1. Стратегия применения методов уклонения
2. Стратегия применения методов локализации рисков
3. Отказ от ненадежных партнеров
4. Отказ от рискованных проектов
5. Отказ от хозяйственных рисков
6. Создание венчурных предприятий
7. Диверсификация сбыта и поставок
8. Распределение ответственности
9. Создание специальных отделов
10. Поиск гарантов

3.5 Контрольные вопросы

Методы финансирования рисков

1. Покрытие убытка из текущего дохода;
2. Покрытие убытка из резервов;
3. Покрытие убытка за счет использования займа;
4. Покрытие убытка на основе самострахования;
5. Покрытие убытка на основе страхования;
6. Покрытие убытка на основе нестрахового пула;
7. Покрытие убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора;

8. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов;
9. Покрытие убытка на основе спонсорства.

3.6 Контрольные вопросы

Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства

1. Виды рисков сельскохозяйственной деятельности
2. Природно-климатические риски
3. Ухудшения состояния окружающей среды, изменения климата, усиление солнечной радиации, выбросы вредных веществ в атмосферу и воду.
4. Технологические риски
5. Ценовые риски
6. Информационные риски
7. Реализационные риски
8. Финансовые риски
9. Риски персонала
10. Страхование рисков в сфере АПК

4. Примерный перечень вопросов к зачету для оценивания результатов обучения в виде ЗНАНИЙ.

1. Неопределенность, факторы неопределенности
2. Угрозы и опасности, их виды
3. Предпринимательский риск, его сущность и функции
4. Система факторов влияющих на уровень риска
5. Основные классификации рисков
6. Основные виды рисков
7. Факторы риска
8. Зоны риска
9. Виды потерь от рисков
10. Общая характеристика принципов анализа риска
11. Методы идентификации и оценки предпринимательских рисков
12. Общая характеристика методов анализа рисков
13. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности
14. Процесс управления рисками на предприятии
15. Основные особенности организации управления риском
16. Методы уклонения от риска, Методы локализации
17. Методы диссипации риска, Методы компенсации риска
18. Управление информационными рисками
19. Методы финансирования рисков
20. Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании
21. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства
22. Хеджирование рисков

4.2. Примерный перечень простых практических контрольных заданий к зачету для оценивания результатов обучения в виде УМЕНИЙ

1. Неясная, точно не известная обстановка, неполнота или неточность информации об условиях деятельности:
 - а) неопределенность;
 - б) случайность;
 - в) риск.

2. Ситуация, когда прогнозируемая вероятность наступления события близка к нулю:
 - а) полная определенность;
 - б) полная неопределенность;
 - в) частичная неопределенность.

3. Вероятность (угроза) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате деятельности, а также возможность получения высоких доходов:
 - а) неопределенность;
 - б) опасность;
 - в) риск.

4. Необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий:
 - а) альтернативность риска;
 - б) противоречивость риска;
 - в) неопределенность риска.

5. Чистый вид риска предполагает:
 - а) возможность получения как положительного, так и отрицательного результата;
 - б) возможность получения отрицательного или нулевого результата.

6. Риски связанные с покупательной способностью денег:
 - а) политические;
 - б) коммерческие;
 - в) валютные.

7. Риски, связанные с убытками из-за остановки производства вследствие гибели или повреждения основных и оборотных фондов (оборудования, сырья, транспорта и т.п.):
 - а) производственные;
 - б) инвестиционные;
 - в) имущественные;

8. Риск, связанный с неправильным выбором способа вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля:
 - а) системный;
 - б) селективный;
 - в) риск ликвидности.

9. В этой зоне риска реализуются операции с допустимым уровнем потерь (здесь потери меньше ожидаемой прибыли). Верхняя граница зоны определяется равенством уровня потерь расчетной прибыли:
 - а) безрисковая зона;
 - б) зона критического риска;
 - в) зона допустимого риска.

10. Верхняя граница этой зоны риска определяется равенством расчетной выручки и потерь, которые заведомо превышают прибыль:
- а) зона критического риска;
 - б) зона катастрофического риска;
 - в) зона допустимого риска.
11. Принципы анализа рисков, непосредственно связанные с видом деятельности, его спецификой, ценностными представлениями, конкретно-историческими ситуациями и т.п.:
- а) методологические;
 - б) методические;
 - в) операциональные.
12. Принцип анализа рисков - взаимозависимость рисков, относится к группе принципов:
- а) методологические;
 - б) методические;
 - в) операциональные.
13. Опросный лист, который содержит позиции общего характера и подходит для большинства типов производств, предприятий, организаций и учреждений:
- а) стандартизированный;
 - б) специализированный.
14. Этот метод анализа рисков состоит в графическом изображении отдельных технологических процессов производства и их взаимосвязь:
- а) структура управления;
 - б) универсальный (стандартизированный) опросный лист;
 - в) карта потоков (потокосная диаграмма).
15. Результаты этого метода анализа рисков оформляются в виде отчета, где для каждой запланированной задачи указаны: цель обследования; дату и место проведения; полученные материалы, результаты бесед и обследования; резюме:
- а) анализ управленческой и финансовой отчетности;
 - б) инспекционные посещения производственных подразделений;
 - в) универсальный (стандартизированный) опросный лист.
16. Метод идентификации и анализа рисков, состоящий в графическом и текстовом описании видов рисков организации, позволяющий ранжировать причины, вероятности и масштаб воздействия рисков на результаты деятельности предприятия:
- а) метод карта рисков;
 - б) метод «дерево-событий»;
 - в) „SWOT” - анализ.
17. Графический способ прослеживания возможных инцидентов, отказов, последствия которых могут привести к некоторому главному событию (рisku):
- а) метод «события-последствия»;
 - б) метод карта рисков;
 - в) метод «дерево отказов».
18. Метод управления рисками, состоящий в распределении общего риска по различным направлениям:
- а) создание системы резервов;
 - б) диверсификация поставщиков;

в) отказ от ненадежных партнеров;

19. Метод управления рисками, состоящий в передаче риска и проведении превентивных защитных мер:

- а) страхование внешнее;
- б) страхование внутреннее;
- в) активный целенаправленный маркетинг;

20. Потери, выражающиеся в человеко-часах, человеко-днях:

- а) трудовые потери;
- б) потери времени;
- в) оба варианта а) и б) верны.

4.3. Примерный перечень комплексных практических контрольных заданий к зачету для оценивания результатов обучения в виде ВЛАДЕНИЙ.

Задание 1. Определить основные источники информации, типы информации, собрать информацию об основных ресурсах предприятия, проанализировать, выявить наиболее серьезные проблемы.

Задание 2. Составить SWOT-анализ деятельности предприятия, выявить наиболее кризисные элементы, предложить направления их стабилизации.

Задание 3. Предприятие имеет следующие показатели реализации продукции за первое полугодие:

Виды продукции	Объем реализации, тыс. шт.					
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
1	10	12	15	15	13	13
2	20	20	22	22	23	24
3	30	30	31	30	30,5	31

Определите плановый объем производства продукции в месяц во втором полугодии (с минимальным риском, средним и максимальным риском продаж).

Задание 4. Численность работников предприятия на начало года составила 450 человек, на конец года – 480 человек. В течение года уволилось по собственному желанию 27 чел., уволено за нарушение трудовой дисциплины 8 чел., ушли на пенсию 12 чел., поступили в учебные заведения и призваны в Вооруженные Силы 11 чел., переведены на другие должности и в другие подразделения предприятия 23 чел.

Определите:

- 1) коэффициент выбытия (%);
- 2) коэффициент текучести кадров (%).

Задание 5. Имеются следующие данные о работе предприятия за два года.

Показатели	1-й год	2-й год	Отклонения
Объем продукции, тыс. руб.	4200	4579,1	
Численность ППП, чел.	410	520	
Средняя выработка, руб.			

Определите:

1. прирост продукции в результате увеличения численности работников (тыс. руб.);
2. прирост продукции за счет повышения производительности труда (тыс. руб.);
3. удельный вес прироста продукции за счет повышения производительности труда (тыс. руб.).

Задание 6. Предлагаются различные варианты стратегии продаж:

Вариант стратегии	Цена товара, руб.	Объем реализации в месяц, шт.
1	30	15000
2	35	12 000
3	25	18 000
4	40	10 000
5	28	15000
6	45	9000
7	50	8000

Переменные затраты на единицу продукции составляют 10 руб. Максимальный объем производства - 20 000 ед. продукции. Постоянные затраты предприятия составляют 100 000 руб. в месяц.

Определите стратегию продаж, которая обеспечит предприятию максимальную прибыль.

Задание 7. Эксперты выделили 5 факторов, влияющих на процесс реализации нового товара:

Эксперты	Оценка факторов по степени важности (0-10)				
	1	2	3	4	5
1	1	5	3	1	0
2	0	4	3	2	1
3	0	5	2	2	1
4	0	3	3	3	1
5	1	4	2	2	1

Определите факторы, которые необходимо учесть при разработке стратегии реализации новой продукции, чтобы снизить риск продаж.

Задание 8

Выберите оптимальную стратегию (P) производства дорогостоящих семян при различных состояниях внешней среды (S) основываясь на критериях максимакса, минимакса, максимина. Необходимая информация для принятия решения приведена в таблице эффективности производства (дохода).

Стратегии	Состояние среды			
	S1	S2	S3	S4
P1	300	250	200	100
P2	400	100	50	200
P3	70	180	200	170

Задание 9

Предприятие имеет следующие годовые результаты реализации продукции на трех сегментах рынка:

Регионы	Цена товара, руб. (средняя)		Объем реализации, млн шт.	
	в первом полугодии	во втором полугодии	в первом полугодии	во втором полугодии
1	35	35	20	21
2	38	37	17	18
3	33	34	25	25

Цена товара дана с учетом транспортных расходов.

Разработайте стратегию предприятия по реализации продукции с учетом фактора риска (активная, адаптивная, консервативная).

Задание 10

Эксперты выделили 5 факторов, влияющих на процесс реализации нового товара:

Эксперты	Оценка факторов по степени важности (0-10)				
	1	2	3	4	5
1	1	5	3	1	0
2	0	4	3	2	1
3	0	5	2	2	1
4	0	3	3	3	1
5	1	4	2	2	1

Определите факторы, которые необходимо учесть при разработке стратегии реализации новой продукции, чтобы снизить риск продаж.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины¹:

5.1.1. Основная литература:

1. Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности : учебное пособие [Электронный учебник] / К. В. Балдин. - Москва: Дашков и К, 2017
Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93406>
2. Бондаренко, О.Г. Управление коммерческим риском : учебное пособие / О.Г. Бондаренко, В.Т. Гришина. — Москва : Дашков и К, 2018. — 147 с. — ISBN 978-5-394-02935-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система «Лань» : [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com/book/110755>
3. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс]: - Ставрополь : изд-во СКФУ, 2017. - 106 с. - Режим доступа:<https://lib.rucont.ru/efd/622882>.

5.1.2 Дополнительная литература

1. Воробьев С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный учебник] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - Москва: Дашков и К, 2013. - 772 с.
Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=50264

¹В рабочие программы вносятся литература из электронного каталога книгообеспеченности по ОП

2. Конспект лекций по учебной дисциплине «Управление рисками» для студентов специальности: 220601 «Управление инновациями» [Электронный учебник] / авитель Н. А. Стефанова. - Самара: Изд-во ПГУТИ, 2012. - 147 с. Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/319876>
3. Кузнецов И.Н. Бизнес-безопасность. – 2-е изд. М.: Дашков и К, - 2008. – 413 с.
4. Мамаева Л.Н. Управление рисками : учеб.пособие для вузов / Л. Н. Мамаева. - М. : Дашков и К°, 2012. - 255 с.
5. Новиков А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие для бакалавров [Электронный учебник] / Новиков А.И., Солодкая Т.И.. - Москва: Дашков и К, 2017 Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93422>
6. Оценка и анализ рисков / Л.Н. Коршунова, Н.А. Проданова. – Ростов н/д: Феникс, 2011. – 96 с.
7. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: Уч. пособие. – 2-изд. М.: ФОРУМ, 2014 – 240 с.
8. Саввина О. В. Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации [Электронный учебник] / Саввина О.В.. - Москва: Дашков и К, 2015 Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=72414
9. Управление безопасностью и безопасностью бизнеса: Уч. пособие под ред. Коноплевой И.А. – М.: Инфра. – М, 2010 – 448 с.
10. Управление рисками [Электронный ресурс] : учеб.пособие для студентов спец. 38.05.01 (080101.65) "Экон. безопасность" очн. и заочн. обучения / Иркут. гос. аграр. ун-т им. А. А. Ежевского. - Иркутск: Изд-во ИрГАУ им. А. А. Ежевского, 2016. - 111 с.- (Электронная библиотекаИрГАУ) Режим доступа: http://195.206.39.221/fulltext/i_000984.pdf
11. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие для вузов : допущено Советом Учеб.-метод. об-ния / В. Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник ИНФРА-М, 2010. - 168 с.
12. Чернова Г.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : электрон.учеб. / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - М.: КноРус, 2009. - 1 эл. опт.диск (CD-ROM).- (Электронный учебник)

5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины:

1. <http://www.glossary.ru> – тематический толковый словарь, содержащий большое количество определений основных терминов, используемых в дисциплине.
2. <http://www.eup.ru/> - библиотека управленческой и экономической литературы.

Лицензия ЛР №070444 от 11.03.98 г.

Формат 60x84/16

Тираж 100 экз.

Издательство Иркутской государственной
сельскохозяйственной академии
664038, Иркутская область, Иркутский район,
пос. Молодежный