

**Новосибирский государственный аграрный университет**

**Экономический факультет**

## **Анализ и управление рисками**

**Методические указания по  
выполнению контрольной работы**

**Новосибирск 2017**

УДК 330.131.7 (07)  
ББК 65.012.121, я 7  
А 64

***Кафедра экономики***

Составитель: ст. преподаватель **А. Ю. Стома**

Рецензенты:

доцент кафедры финансов и статистики,  
кандидат экономических наук **Г.В. Исаева**

Анализ и управление рисками: метод. указания по выполнению контрольной работы / Новосиб. гос. аграр. ун-т, экон. фак.; сост. А.Ю. Стома.- Новосибирск, 2017. – 13 с.

Методические указания по выполнению контрольной работы предназначены для студентов экономического факультета всех форм обучения по направлению подготовки Менеджмент.

Утверждены и рекомендованы к изданию методической комиссией экономического факультета (протокол № 6 от 22.06.2017 г.).

© Новосибирский государственный аграрный университет, 2017

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Цель и задачи дисциплины**

Дисциплина предназначена для того, чтобы студенты имели теоретические знания и практические навыки принятия решений в условиях риска и неопределенности.

В соответствии с назначением основной целью дисциплины является овладение студентами теоретическими и практическими знаниями в области риск-менеджмента.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- изучить сущность и содержание экономических рисков;
- изучить причины и факторы возникновения рисков;
- освоить основные этапы системы управления рисками и методы воздействия на риск;
- изучить подходы принятия решений в условиях риска и неопределенности;
- освоить модели страхования рисков.

### **1.2. Место дисциплины в учебном процессе и требования к знаниям и умениям специалиста**

Учебная дисциплина «Анализ и управление рисками» входит в вариативную часть дисциплин блока Б1 направления подготовки Менеджмент и является дисциплиной по выбору.

Дисциплина «Анализ и управление рисками» в соответствии с требованиями ФГОС ВО направлена на формирование следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций бакалавра.

**Общепрофессиональные компетенции (ОПК):** способностью находить организационно-управленческие решения и готовностью нести за них ответственность с позиций социальной значимости принимаемых решений (ОПК -2).

**Профессиональные компетенции (ПК):** умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в

том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15).

В результате изучения дисциплины студент должен получить следующие знания, умения и навыки (табл.1).

Таблица 1. Связь результатов обучения с приобретаемыми компетенциями

№ п/п	Результаты освоения дисциплины: знания, умения, навыки	Формируемые компетенции (ОПК,ПК)
1	<b>Знать:</b>	
1.1	Сущность рисков, их источники и факторы возникновения	ОПК-2; ПК-15
2.	<b>Уметь:</b>	
2.1	Классифицировать риски по различным признакам	ОПК-2; ПК-15
2.2	Осуществлять сравнение альтернативных решений в условиях риска	ОПК-2; ПК-15
2.3	Разрабатывать программу по анализу и управлению рисками	ОПК-2; ПК-15
3	<b>Владеть:</b>	
3.1	Методикой оценки потерь ресурсов и основными методами управления рисками; навыками решения практических задач и тестов в области риск-менеджмента	ОПК-2; ПК-15

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Анализ и управление рисками» студентами различных форм обучения предусматривает часы самостоятельной работы.

Самостоятельная работа студента по дисциплине предполагает следующие направления:

- ознакомление с рабочей программой дисциплины «Анализ и управление рисками» по направлению подготовки Менеджмент. Это необходимо для того, чтобы осмыслить содержание учебной дисциплины, круг вопросов, которые надо освоить. Извлечение из рабочей программы дисциплины – содержание разделов и тем дисциплины - дано в Приложении 1;

- подбор и изучение рекомендуемой и другой специальной литературы по дисциплине для глубокого освоения материала;

- подготовка к устному опросу по темам;

- выполнение контрольной работы по заданию, предлагаемому в настоящих методических указаниях;

- подготовка к зачету.

При изучении дисциплины и выполнении контрольной работы студент должен использовать учебную и специальную литературу, список которой приведен в конце методических указаний, дополнительную литературу и информацию из периодических изданий, собственный практический опыт и данные по предприятию, а котором работает обучающийся.

При самостоятельном изучение дисциплины приветствуется составление краткого конспекта по темам учебной дисциплины.

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

На деятельность любого хозяйствующего субъекта оказывает влияние большое количество факторов, как внешних, отражающих изменение и воздействие окружающей предприятие среды, так и внутренних, обусловленных спецификой деятельности, особенностями организации и управления, прочими параметрами функционирования предприятия.

Большинство из этих факторов являются трудно прогнозируемыми, и сложность вызывает не только оценка возможности их наступления, но и степень их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Такая неопределенность в последствиях объясняет как возможность неполучения прибыли, так и отклонения от заданной цели.

Цель контрольной работы – проверка полноты и глубины усвоения материала в процессе самостоятельного изучения дисциплины, умения связывать теоретические знания с практикой при решении конкретных задач в области анализа и управления рисками организации.

Задачи выполнения контрольной работы:

- систематизация, углубление, расширение и закрепление теоретических знаний и практических умений по дисциплине;
- развитие навыков самостоятельной работы с необходимыми материалами и специальной литературой.

Контрольная работа предоставляется в срок, установленный графиком учебного процесса, и сдается на кафедру. После проверки работы преподавателем, студент защищает выполненную работу. При возврате проверенной, но не допущенной к защите работы студент должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и предоставить работу на повторную проверку. При отправке работы на повторное рецензирование обязательно представлять работу с первой рецензией.

Зачтенная контрольная работа является основанием для допуска студента к зачету по дисциплине.

#### **4. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ**

Темы контрольных работ:

1. Понятие, функции и принципы риска, риск образующие факторы.
2. Классификация и морфологический анализ рисков.
3. Причины и факторы возникновения рисков в области снабжения.
4. Причины и факторы возникновения рисков при транспортировке.
5. Международный стандарт ISO 31000 «Риск-менеджмент. Принципы и руководство к внедрению». Содержание и краткая характеристика.
6. Процесс управления риском. Характеристика этапов.
7. Характеристика количественных методов оценки рисков.
8. Характеристика качественных методов оценки рисков.
9. Характеристика методов уменьшения рисков.
10. Виды потерь ресурсов и их характеристика.
11. Страхование рисков.
12. Учет альтернативных решений и отношения к риску при управлении рисками.

## **5. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа является формой самостоятельной работы студента экономического факультета, основанной на положениях курса. Задания для выполнения контрольной работы выдаются в соответствии с последней цифрой шифра зачетной книжки или иным способом.

Выполнение контрольной работы предполагает умение работать с литературой, последовательно излагать материал в рамках исследуемого вопроса.

Контрольная работа должна быть представлена в печатном виде на бумаге формата А4; шрифт Times New Roman размер 14 пт., междустрочный интервал полуторный, автоматический перенос слов; поля: верхнее 2 см, нижнее 2 см, левое 3 см, правое 1,5 см; абзацный отступ 1,25; выравнивание текста по ширине страницы. Объем работы не должен превышать 15 листов. Литература указывается в алфавитном порядке с сортировкой по автору.

Структура контрольной работы:

1. Содержание: в нем указываются вопросы, которые раскрываются в контрольной работе.
2. Введение: раскрывается актуальность темы, цели и задачи работы.
3. Основная часть: выполняется по вопросам, указанным в содержании.
4. Заключение: основные выводы по теме исследования.
5. Список использованных источников.

## 6. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Основная литература

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 153 с.: 60х90 1/16 + ( Доп. мат. [znanium.com](http://znanium.com)). - (Высшее образование: Бакалавриат), (ЭБС Инфра-М).

### Дополнительная литература

1. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М.: Форум, 2014. - 240 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (ЭБС Инфра-М)

2. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. - ISBN 978-5-394-01987-6, (ЭБС Инфра-М).

### Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Таблица 2. Перечень информационных ресурсов

№ п/п	Наименование	Адрес
1	Теория риска	<a href="http://www.risktheory.ra">http://www.risktheory.ra</a>
2	Клуб российских риск-менеджеров	<a href="http://www.riskmanager.ra">http://www.riskmanager.ra</a>
3	Профессиональный портал для риск-менеджеров	<a href="http://www.riskovik.com">http://www.riskovik.com</a>
4	Сайт Центра Статистических Исследований (ЦеСИ)	<a href="http://www.riskcontrol.ru">http://www.riskcontrol.ru</a>
5	Портал о страховании рисков	<a href="http://risk-insurance.ru">http://risk-insurance.ru</a>
6	Портал ресурсов по управлению рисками для малого и среднего бизнеса	<a href="http://www.risk-academy.ru">http://www.risk-academy.ru</a>
7	Российское научное общество анализа риска	<a href="http://sra-russia.ru">http://sra-russia.ru</a>
8	Свободная энциклопедия Википедия	<a href="http://ru.wikipedia.org">http://ru.wikipedia.org</a>



(Извлечение из рабочей программы дисциплины)

### 2.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Атрибуты рисков в коммерческой деятельности**

##### ***Тема 1.1. Риск и проблемы устойчивости функционирования организации***

Понятие риска. Влияние дестабилизирующих факторов внешней среды на риски организации. Источники и факторы возникновения рисков. Устойчивость среды и устойчивость предприятия. Внутренние и внешние факторы финансовой устойчивости организации.

##### ***Тема 1.2. Классификация рисков***

Классификация и характеристика рисков по различным признакам. Морфологический анализ рисков.

#### **Раздел 2. Управление рисками**

##### ***Тема 2.1. Потери ресурсов при осуществлении предпринимательской деятельности в условиях неопределенности***

Виды и характеристика потерь ресурсов. Зоны риска. Методика определения размера ущерба (убытков).

##### ***Тема 2.2. Анализ системы управления риском***

Риск менеджмент. Базовые факторы риск-менеджмента. Международный стандарт ISO 31000 «Риск Менеджмент – Принципы и руководства». Управление риском как система. Этапы системы управления риском, их характеристика.

##### ***Тема 2.3. Методы управления рисками***

Методы управления рисками: уклонение от риска; диссипация риска; диверсификация риска; страхование риска; поглощение риска (принятие риска на себя); трансферт рисков; лимитирование риска.

Их характеристика и условия использования.

##### ***Тема 2.4. Сравнение альтернативных решений в условиях риска***

Учет альтернативных решений и отношения к риску при управлении логистическими рисками. Осторожное, склонное к риску и нейтральное отношение к риску лица, принимающего решение. Выбор наилучшего решения в условиях риска на основе дерева решений.

### ***Тема 2.5. Управление рисками на основе страхования***

Сущность и виды страхования. Цели и оптимальные решения в страховании рисков. Основные характеристики элементов страховых контрактов. Страхование рисков при транспортировке. Страхование грузов.

**Пример оформления титульного листа контрольной работы**

ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

Экономический факультет

Кафедра экономики

**Контрольная работа**

по дисциплине **Анализ и управление рисками**

тема: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Выполнил** \_\_\_\_\_

(Фамилия И.О.)

студент \_\_\_\_\_ курса \_\_\_\_\_ форма обучения

направление подготовки \_\_\_\_\_

группа \_\_\_\_\_ № зачетной книжки \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

**Преподаватель** \_\_\_\_\_

(Фамилия И.О.)

Должность \_\_\_\_\_

уч. степень, уч. звание

Оценка \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Новосибирск, 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ....</b>	<b>4</b>
<b>3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....</b>	<b>5</b>
<b>4. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ.....</b>	<b>6</b>
<b>5. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....</b>	<b>7</b>
<b>6. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....</b>	<b>8</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....</b>	<b>9</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....</b>	<b>11</b>

Составитель **Стома Анна Юрьевна**

## **Анализ и управление рисками**

### **Методические указания по выполнению контрольной работы**

В авторской редакции  
Компьютерный набор А.Ю. Стома

Подписано в печать . . .17 г.  
Формат 60x84 1/16. Объем 0,8 уч.-изд. л.  
Тираж 100 экз.  
Изд. № . Заказ №

---

630039, Новосибирск, ул. Добролюбова, 160