

Министерство образования и науки РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

«Томский государственный университет систем управления и
радиоэлектроники»

Кафедра менеджмента

Петухов О.Н.

Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной
работе по курсу

Риск-менеджмент

для студентов изучающих данную дисциплину

Томск 2018

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ	4
2. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	7
3. АТТЕСТАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ	9
4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	10
5. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ	10

Введение

Данные методические указания составлены в соответствии с федеральным государственным стандартом.

Практическое занятие проводится под руководством преподавателя в учебной аудитории и направлено на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами самостоятельной работы.

Перед практическим занятием студенту следует изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу, обращая внимание на практическое применение теории.

Методические указания содержат теоретические вопросы по темам курса, вопросы для обсуждения, темы докладов. Темы докладов могут быть предложены студентами самостоятельно в рамках учебной программы курса. При этом формулировка и содержание докладов должны согласовываться с преподавателем.

При проведении практических и семинарских занятий используются различные формы их организации: обсуждение сообщений по темам дисциплины, круглые столы, анализ конкретных ситуаций, выполнение практических заданий.

1. Практические занятия

Тема 1. Теоретические основы управления рисками

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Понятие и сущность риска
2. Определение, функции, организация и правила управление рисками
3. Информационное обеспечение управления рисками

Контрольные вопросы и задания

1. Что включают в себя понятия риска и неопределенности?
2. Перечислите функции объекта управления.
3. Перечислите функции субъекта управления.
4. Из каких этапов состоит организация риск-менеджмента?
5. Какие эвристические правила использует риск-менеджмент?

Тема 2. Классификация рисков

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Классификационная система рисков
2. Коммерческие риски
3. Финансовые риски
4. Производственные риски

Контрольные вопросы и задания

1. На какие виды подразделяются производственные риски?
2. Какие группы, категории, виды, подвиды и разновидности рисков включает в себя классификационная система рисков?
3. В чем заключаются причины возникновения производственных рисков?
4. Что подразумевается под термином "коммерческий риск"?
5. Какие виды рисков возникают по хозяйственным договорам?
6. Что включает в себя понятие финансовых рисков?
7. Какие риски включает в себя коммерческий риск?
8. На какие виды делятся финансовые риски?

Тема 3. Анализ и оценка степени риска

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Содержание идентификации и анализа рисков
2. Система неопределенностей
3. Определение степени риска
4. Нормальное распределение

5. Кривая рисков

Контрольные вопросы и задания

1. Какие разновидности экспертного метода используют при определении степени риска?
2. Как может применяться в инвестиционных компаниях и банках методология VAR?
3. Как вычисляются параметры нормального распределения?
4. Что такое рисковая стоимость VAR?
5. Назовите ключевые параметры при определении рискованной стоимости и способы их определения.
6. Каким образом для оценки риска находит применение подход, основанный на определении точки безубыточности?
7. Назовите характерные точки и зоны кривой рисков.
8. Что представляет собой нормальное распределение (распределение Гаусса)?
9. Дайте определения понятиям внутренней нормы доходности, ожидаемой нормы доходности и среднеквадратическому отклонению.
10. Опишите критерии, которые используют для определения наилучших решений в системе неопределенности.
11. Какие вы знаете виды неопределенности?
12. Каким образом определяются пороговые значения критериальных показателей?
13. Назовите этапы идентификации и анализа рисков.
14. Какие вы знаете группы источников информации, к которым может обращаться менеджер по рискам?

Тема 4. Управление рисками как система менеджмента

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Процесс управления рисками на предприятии
2. Методы управления рисками
3. Управление информационными рисками
4. Методы финансирования рисков

Контрольные вопросы и задания

1. Какие вы знаете методы финансирования рисков?
2. Опишите этапы процесса управления риском.
3. На какие группы делятся информационные риски?
4. В чем заключается работа по минимизации информационных рисков?
5. Расскажите о методах компенсации риска.
6. Что представляют собой методы диссипации риска?
7. Расскажите о методах уклонения от риска.
8. Каким образом можно сгруппировать подходы к управлению рисками?

Тема 5. Отраслевое управление рисками

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Управление банковскими рисками
2. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании
3. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства
4. Хеджирование рисков

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое хеджирование рисков?
2. Расскажите о форвардных и фьючерсных контрактах.
3. Какие подходы в качестве метода минимизации рисков используют лизингодатели?
4. Методика оценки рискованности ОРР банка.
5. На какие этапы можно разделить процесс оценки ОРР банка?
6. Что такое опцион и его выгоды для покупателей и продавцов?
7. Что представляет собой статистический метод?
8. В чем заключаются превентивные и поддерживающие мероприятия?
9. Назовите виды банковских рисков.
10. Перечислите показатели рискованности ОРР банка.
11. Какие вы можете назвать условия для формального определения ссудного риска?

Тема 6. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов
2. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций
3. Рациональный выбор инвестиционного портфеля

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение корреляции и ковариации.
2. Что такое "чудо диверсификации"?
3. Какие можно привести доводы против использования вариации в качестве меры риска?
4. В чем заключается метод экспертных оценок "ПАТТЕРН"?
5. Перечислите основные понятия, используемые при оценке эффективности инвестиций.
6. Что представляет собой портфельная теория?

2. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа по дисциплине направлена на усвоение и закрепление студентами теоретического материала, в том числе в процессе чтения лекций, а также приобретение ими навыков самостоятельного анализа различных управленческих ситуаций, умения выделить и самостоятельно изучить ключевые вопросы в рамках отдельных тем дисциплины. Самостоятельная работа включает в себя изучение и конспектирование литературы в соответствии с программой курса; консультации преподавателя по наиболее сложным темам.

Темы для самостоятельного изучения теоретической и практической части курса

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики
6. Принятие предпринимательских решений в условиях неопределенности. Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица и Лапласа.
7. Использование в теории риска интервального описания неопределенности.
8. Использование в теории риска нечеткого описания неопределенности.
9. Формирование оптимального портфеля ценных бумаг с учетом финансовых рисков.
10. Проблема соотношения между эффективностью и риском привлечения кредитов для предприятия: эффект финансового рычага.
11. Проблемы экономической безопасности.
12. Коммерческая тайна и экономическая безопасность бизнеса.
13. Информационная безопасность.
14. Обеспечение экономической безопасности компании.
15. Виды рисков и способы их оценки.
16. Методы оценки эффективности управления рисками.
17. Методы оценки рисков предприятий.
18. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
19. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
20. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
21. Методы измерения рисков.
22. Модели оценки предпринимательских рисков.
23. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
24. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
25. риска.
26. Экспертные методы оценки рисков.
27. Организация и использование экспертных методов оценки риска.

28. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
29. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
30. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
31. Способы проведения экспертного опроса.
32. Организация работы экспертной комиссии
33. Правила определения обобщенных оценок на основе отдельных оценок экспертов
34. Определение согласованности экспертных оценок.
35. Экспертные оценки и теория нечетких множеств.
36. Сильные и слабые стороны применения экспертных методов в оценке рисков.
37. Этапы процесса управления риском.
38. Учет рисков в бизнес-планировании.
39. Инновационные технологии в управлении рисками.
40. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
41. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
42. Управление рисками в малом предпринимательстве.
43. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
44. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
45. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
46. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
47. Стратегии управления предпринимательскими рисками.
48. Управление рисками инвестиционного проекта.
49. Состояние и перспективы развития страхового рынка России
50. Конкуренция и сотрудничество страховых компаний.
51. Управление рисками в страховой организации.
52. Портфельные риски и методы управления ими.
53. Особенности оценки рисков в страховании жизни и пенсии.
54. Особенности оценки рисков в имущественном страховании.
55. Валютные спекуляции и хеджирование на рынке срочных контрактов.
56. Валютные риски: проблемы и методы прогнозирования валютных курсов.
57. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков.
58. Анализ системы управления рисками на предприятии.
59. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.

3. Аттестационные вопросы

1. Понятие риска и неопределенности
2. Общая характеристика хозяйственных рисков, их классификация.
3. Концепции управления рисками
4. Стратегия управления рисками
5. Сущность риск-менеджмента, его цели и задачи
6. Объекты и субъекты риск-менеджмента
7. Принципы риск-менеджмента
8. Содержание политики управления финансовыми рисками
9. Методы управления финансовыми рисками
10. Методы оценки финансовых рисков
11. Показатели оценки риска
12. Качественный анализ рисков
13. Количественный анализ рисков
14. Экономико-статистические методы оценки риска.
15. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности
16. Оценка риска банкротства предприятия по российским моделям.
17. Оценка риска банкротства по международным моделям.
18. Виды рисков инвестиционных проектов
19. Методы оценки инвестиционных рисков
20. Риск инвестирования в отдельный финансовый актив.
21. Риск инвестиционного портфеля.
22. Способы снижения риска инвестиционного портфеля.
23. Анализ безубыточности и производственный риск компании
24. Взаимосвязь показателя WACC и риска компании
25. Особенности банковских рисков.
26. Методы управления рисками на предприятии.
27. Риски, возникающие при проведении биржевых операций на товарном и фондовом рынках.
28. Специфика управления рисками в страховых компаниях.
29. Хеджирование как метод управления рисками. Инструменты хеджирования.
30. Форвардные, фьючерсные и опционные контракты как инструменты управления финансовыми рисками.
31. Диверсификация как метод управления финансовыми рисками.
32. Страхование риска
33. Концепция рисковой стоимости (VaR)

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение

Основная литература

1. Управление рисками проектов: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - 2015. 188 с.: Научно-образовательный портал ТУСУР, <https://edu.tusur.ru/publications/4956>

Дополнительная литература

2. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие для вузов / Н. А. Рыхтикова. - М. : Форум, 2009. - 239 с. : Библиотека ТУСУР

3. Риск-менеджмент : Монография / Михаил Анатольевич Рогов. - М. : Финансы и статистика, 2001. - 120 с. : ил. - Библиогр.: с. 117-119. : Библиотека ТУСУР

4. Риск-менеджмент : Учебник / В. Н. Вяткин [и др.] ; ред. И. Юргенс. - М. : Дашков и К°, 2003. - 493[3] с. : ил. - Библиогр.: с. 484-493. : Библиотека ТУСУР

5. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 7-е изд. - М. : Дашков и К°, 2008. - 543 с. : Библиотека ТУСУР

5. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. eLIBRARY.RU <http://www.elibrary.ru>

2. IEEE Xplore <http://www.ieeexplore.ieee.org>

3. Официальный сайт Минфина РФ <http://www.minfin.ru>

4. Официальный сайт Госкомстата РФ <http://www.gks.ru>

5. КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru>