

Министерство образования и науки РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**  
**сборник учебно-методических материалов**

для направления подготовки 38.03.02 - Менеджмент

Благовещенск, 2017

Печатается по решению  
редакционно-издательского совета  
экономического факультета  
Амурского государственного  
университета

Составитель: Рыбакова Л.В.

Риск-менеджмент: сборник учебно-методических материалов для направления подготовки  
38.03.02.- Благовещенск: Амурский гос.ун-т, 2017.

©Амурский государственный университет, 2017  
© Кафедра экономики и менеджмента организации  
©Рыбакова Л.В. составление

## СОДЕРЖАНИЕ

1	План лекционных занятий	4
2	Методические указания к практическим занятиям	6
3	Методические указания для самостоятельной работы студентов	9
4	Учебно-методическое и информационное обеспечение	11

## ПЛАН ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ

### **Тема 1. Введение в риск-менеджмент**

*Цель:* ознакомиться с материалом, рассматриваемым в рамках данной темы

*Задачи:* изучить теоретические и практические аспекты темы

*План лекции*

1. Эволюция теории и практики риск-менеджмента
2. Классическая концепция риск-менеджмента
3. Неоклассическая концепция риск-менеджмента

### **Тема 2. Терминология риск-менеджмента. Идентификация факторов риска**

*Цель:* ознакомиться с материалом, рассматриваемым в рамках данной темы

*Задачи:* изучить теоретические и практические аспекты темы

*План лекции*

1. Понятийный аппарат риск-менеджмента
2. Факторы риска
3. Идентификация факторов риска

### **Тема 3. Организация системы риск-менеджмента**

*Цель:* ознакомиться с материалом, рассматриваемым в рамках данной темы

*Задачи:* изучить теоретические и практические аспекты темы

*План лекции*

1. Цели, задачи и функции риск-менеджмента
2. Функциональная структура риск-менеджмента
3. Мониторинг программ риск-менеджмента

### **Тема 4. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента. Принятие решений с учетом риска. Анализ факторов риска. Математический аппарат оценки риска**

*Цель:* ознакомиться с материалом, рассматриваемым в рамках данной темы

*Задачи:* изучить теоретические и практические аспекты темы

*План лекции*

1. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента.
2. Принятие решений с учетом риска. Анализ факторов риска.
3. Математический аппарат оценки риска.

### **Тема 5. Управление рисками в системе риск-менеджмента. Системный подход к управлению рисками организации. Разработка системы критериев оценки риска**

*Цель:* ознакомиться с материалом, рассматриваемым в рамках данной темы

*Задачи:* изучить теоретические и практические аспекты темы

*План лекции*

1. Управление рисками в системе риск-менеджмента
2. Системный подход к управлению рисками организации.
3. Разработка системы критериев оценки риска

### **Тема 6 Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками Экспертные методы оценки риска**

*Цель:* ознакомиться с материалом, рассматриваемым в рамках данной темы

*Задачи:* изучить теоретические и практические аспекты темы

*План лекции*

1. Контроль в системе риск-менеджмента.

2. Оценка эффективности мероприятий по управлению рисками
3. Экспертные методы оценки риска

**Тема 7. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска. Мониторинг программ риск-менеджмента Оценка риска невыполнения запланированных работ в расчетный срок**

*Цель:* ознакомиться с материалом, рассматриваемым в рамках данной темы

*Задачи:* изучить теоретические и практические аспекты темы

*План лекции*

1. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска.
2. Мониторинг программ риск-менеджмента
3. Оценка риска невыполнения запланированных работ в расчетный срок

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Основной формой закрепления материала по дисциплине являются практические занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам. На практических занятиях применяются следующие активные методы обучения: кейс-технологии, работа в малых группах, метод мозгового штурма, деловые игры, тренинг, методы группового решения творческих задач, практические занятия проводятся с использованием ситуационных заданий в виде сквозной задачи. В предлагаемой тематике практических занятий по данной дисциплине выделены кейс-задания, рассматриваемые на занятиях. Возможности изучаемых методов рассматриваются на лекциях, на практических занятиях студенты выполняют примерные задания.

Для освоения дисциплины студент должен ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем. При подготовке к занятию студенту рекомендуется повторить материал предыдущих занятий, при возникновении вопросов студент может задать их в начале следующего занятия. Студент имеет право получить консультацию по любому вопросу при возникновении затруднений, при изучении теоретического материала или выполнении практической работы. В ходе занятий студентам рекомендуется конспектировать материал, выделяя основное на полях рекомендуется делать заметки при просмотре материала в рамках домашней работы, на полях можно писать возникающие вопросы и делать необходимые заметки.

При подготовке к занятиям рекомендуется использовать информационные ресурсы, в том числе рекомендуемые учебно-методические комплексы по данной дисциплине. При ознакомлении с информационными ресурсами следует обращать внимание на наименование изданий, фамилии авторов, выделяя авторов, рекомендуемых преподавателем или авторов, чей подход к изучению дисциплины представляется студенту наиболее интересным. Представляется полезным подготовить презентацию по результатам проведенного обзора изученной по данной дисциплине литературы.

### **Тема 1. Введение в риск-менеджмент**

Темы дискуссии

1. Природа возникновения и воздействия риска
2. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента.
3. Принципы риск-менеджмента

### **Тема 2. Терминология риск-менеджмента. Идентификация факторов риска**

Темы презентаций, рефератов, дискуссий

1. Процессный подход к изучению риск-менеджмента.
2. Методология риск-менеджмента.
3. Виды и классификация рисков.

### **Тема 3. Организация системы риск-менеджмента**

Темы презентаций, рефератов, дискуссий

1. Функциональная структура риск-менеджмента
2. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием
3. Учет рисков при принятии решений

### **Тема 4. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента. Принятие решений с учетом риска. Анализ факторов риска. Математический аппарат оценки риска**

Темы презентаций, рефератов, дискуссий

1. Картографирование рисков.

2. Методы количественной оценки рисков организации.

3. Использование математических моделей и методов для обоснования рискованных решений.

Кейс-задание 1

В приведенной ниже ситуации оценить возможные риски и определить срок реализации принимаемого решения с учетом рисков

Руководство предприятия приняло решение приобрести новое оборудование. Перечень операций по реализации данного проекта и исходные данные приведены в таблице:

Наименование операции	Условное обозначение	Предшествующие операции	Наименьшее время выполнения операции	Наиболее вероятное время выполнения операции	Наибольшее время выполнения операции	Дисперсия по времени выполнения
Поиск поставщиков оборудования	A	-	3	5	10	0,689
Анализ цен, оценка прочих условий	B	-	5	10	14	0,688
Принятие решения о выборе поставщика	C	A, B	-	2	-	-
Заключение договора	D	C	1	2	5	0,109
Подготовка площадки по установку оборудования	E	C	1	3	4	0,029
Доставка оборудования	F	D	1	1	5	0,45
Монтаж оборудования	G	E, F	1	2	4	0,03
Инструктаж персонала по эксплуатации	I	G	1	2	3	0,11

Кейс-задание 2

В соответствии с разработанным управленческим решением строительства нового торгового центра размер плановой прибыли по проекту составляет 3700 тыс. долл. Характеристика рисков, возможных при реализации управленческого решения представлена в таблице.

№ п/п	Вид риска	Вероятность воздействия риска, доли единицы	Потери в результате воздействия рисков, тыс. долл.
P1	Риск нарушения сроков и объемов поставки материалов	0,30	250
P2	Риск отсутствия материалов и ресурсов необходимого качества и свойства	0,25	300
P3	Риск изменения состояния грунта	0,15	1700
P4	Риск задержки платежей инвестором	0,50	600
P5	Риск нарушения согласованности финансовых потоков	0,70	400
P6	Риск срыва планов реализации проекта из-за ошибок в инвестиционном/финансовом плане	0,35	780
P7	Риск возникновения несчастного случая	0,10	200
P8	Риск ошибок при реализации архитектурно-планировочных решений	0,05	910

На основании следующих параметров:

- 1) вероятность возникновения рисков,
- 2) доля величины потерь, возникающих в результате воздействия риска по отношению к плановой прибыли организации по проекту;
- 3) с учетом следующих границ толерантности при определении зон риска:
  - зона «допустимого риска» (зеленая зона): вероятность воздействия риска от 0 до 0.35 (включительно); величина потерь в результате воздействия риска составляет от 0 до 25 % (включительно) общей величины плановой прибыли по проекту
  - зона «среднего риска» (желтая зона): вероятность воздействия риска от 0.36 до 0.70 (включительно); величина потерь в результате воздействия риска составляет от 26 до 50 % (включительно) общей величины плановой прибыли по проекту
  - зона «недопустимого риска» (красная зона): вероятность воздействия риска выше 0.71; величина потерь в результате воздействия риска выше 51 % общей величины плановой прибыли по проекту

*Необходимо:*

*построить карту рисков рассматриваемого управленческого решения;  
определить риски, на которые следует обратить особое внимание при реализации данного проекта*

#### **Тема 5. Управление рисками в системе риск-менеджмента. Системный подход к управлению рисками организации. Разработка системы критериев оценки риска**

Темы презентаций, рефератов, дискуссий

1. Концепция приемлемого риска
2. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования.
3. Системный подход к управлению рисками организации

#### **Тема 6 Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками Экспертные методы оценки риска**

Темы презентаций, рефератов, дискуссий

1. Эффективность риск-менеджмента.
2. Методы оценки эффективности мероприятий по управлению рисками.
3. Экспертные методы оценки риска в управлении персоналом

#### **Тема 7. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска. Мониторинг программ риск-менеджмента Оценка риска невыполнения запланированных работ в расчетный срок**

Темы презентаций, рефератов, дискуссий

1. Концепция информационно-аналитического обеспечения автоматизации поддержки управленческой деятельности.
2. Разработка и применение систем искусственного интеллекта.
3. Мониторинг программ риск-менеджмента

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

В качестве самостоятельной домашней работы студенты выполняют задания, аналогичные заданиям, выполняемым на занятиях на материалах конкретных предприятий, где студенты проходили практику с учетом личных интересов. Большое значение имеет формирование навыков оформления результатов выполненной студентом самостоятельной работы, студент должен показать умение формулировать мысль, демонстрировать логику исследования, что и следует показать в отчете по самостоятельной работе.

Домашняя работа по дисциплине предполагает так же дополнительную работу с литературными источниками. В результате выполнения самостоятельной работы студент должен предоставить отчет по самостоятельной работе, который должен содержать: а) аналитический обзор переработанных источников по заданной теме курса. В обзоре по теме курса следует дать сравнительную характеристику подходов авторов различных учебников и монографий к изложению каждой темы, выделить наиболее актуальные темы, новые, интересные. Результаты работы представляются в виде письменного отчета или презентации. При подготовке презентаций целесообразно составить план презентации, выделить основные идеи презентации, обратить внимание на авторов и используемые источники, конкретно называя источники (не просто Internet). Структура презентации должна включать авторский подход студента к изложению материала, постановку рассматриваемой задачи, проблемы, результаты работы как своей так и авторов, чьи материалы используются в презентации. Время выступления с презентацией зависит от объема презентуемого материала и оговаривается с преподавателем. Следует обратить внимание на качество подготовленных слайдов, как в содержательном, так и техническом плане.

### Контрольные вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям

#### Тема 1. Введение в риск-менеджмент

##### Вопросы

1. Как вы понимаете природу возникновения и воздействия риска?
2. Сущность категории "риск", риск и неопределенность, объективные и субъективные стороны риска деятельность в условиях риска.
3. Как влияет макроэкономическая среда на менеджмент организации?

#### Тема 2. Терминология риск-менеджмента. Идентификация факторов риска

##### Вопросы

1. Как Вы понимаете процессный подход к изучению риск-менеджмента?
2. Что включает в себя методология риск-менеджмента?
4. Каковы факторы и причины риска?

#### Тема 3. Организация системы риск-менеджмента

##### Вопросы

1. Каковы цели, задачи и функции риск-менеджмента?
2. Как организована система риск-менеджмента?
3. Каковы особенности принятия решений с учетом риска?

#### Тема 4. Технологии анализа и оценки рисков в системе риск-менеджмента. Принятие решений с учетом риска. Анализ факторов риска. Математический аппарат оценки риска

##### Вопросы

1. Что представляет собой общий алгоритм риск-менеджмента?
2. Как организуется анализ рисков?
3. Какие методы прогнозирования и оценки рисков Вы знаете?

**Тема 5. Управление рисками в системе риск-менеджмента. Системный подход к управлению рисками организации. Разработка системы критериев оценки риска**

**Вопросы**

1. Как решить проблемы снижения рисков?
2. Какой риск считается приемлемым?
3. Что включает в себя анализ поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли?

**Тема 6 Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками  
Экспертные методы оценки риска**

**Вопросы**

1. Как оценить эффективность риск-менеджмента?
2. Какие методы оценки эффективности мероприятий по управлению рисками Вы знаете?
3. Каковы достоинства и недостатки экспертных методов оценки риска?

**Тема 7. Совершенствование информационного обеспечения управления как основной фактор снижения степени риска. Мониторинг программ риск-менеджмента Оценка риска невыполнения запланированных работ в расчетный срок**

**Вопросы**

1. Какие пути снижения риска Вы можете назвать?
2. Какие факторы и направления снижения степени риска Вы знаете?.
3. Считаете ли вы совершенствование информационного обеспечения управления основным фактором снижения степени риска?

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) основная литература:

1. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А.— Электрон.текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### б) дополнительная литература:

1. Управление рисками приоритетных инвестиционных проектов. Концепция и методология [Электронный ресурс]: монография/ В.Г. Антонов [и др.].— Электрон.текстовые данные.— М.: Палеотип, 2014.— 188 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48707>.— ЭБС «IPRbooks», по

2. Деревяго И.П. Менеджмент риска и страхования [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Деревяго И.П.— Электрон.текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2009.— 108 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28129>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Гончаренко Л. П. Риск-менеджмент [Текст]: учеб.пособие: рек. НМС / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин; ред. Е. А. Олейников.- 3-е изд., стер. - М. :КноРус, 2010. - 215 с.

4. Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Дубина, Г.К. Кишибекова. — Электрон.текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — 978-5-4487-0271-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html>

5. Поздеева С.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : практикум / С.Н. Поздеева. — Электрон.текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 68 с. — 978-5-9590-0927-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69984.html>

### в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

№	Наименование ресурса	Краткая характеристика
1	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>	Электронно-библиотечная система IPRbooks – научно-образовательный ресурс для решения задач обучения в России и за рубежом. Уникальная платформа ЭБС IPRbooks объединяет новейшие информационные технологии и учебную лицензионную литературу. Контент ЭБС IPRbooks отвечает требованиям стандартов высшей школы, СПО, дополнительного и дистанционного образования. ЭБС IPRbooks в полном объеме соответствует требованиям законодательства РФ в сфере образования
2	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	Научная электронная библиотека журналов
3	MS Windows 10	Операционная система MS Windows 10 Education - DreamSparkPremiumElectronicSoftwareDelivery (3 years) Renewal по договору - Сублицензионный договор № Tr000074357/КНВ 17 от 01 марта 2016 года