

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
Учреждение образования  
«Витебский государственный технологический университет»

**ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ**

Рабочая тетрадь  
для слушателей специальности переподготовки  
1-25 01 83 «Экономика и управление в предпринимательской  
деятельности» заочной формы обучения

Витебск  
2019

УДК 338.1

Составитель:

О. М. Андриянова

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом УО «ВГТУ», протокол № 9 от 27.11.2019.

**Экономика и управление хозяйственными рисками** : рабочая тетрадь / сост. О. М. Андриянова. – Витебск : УО «ВГТУ», 2019. – 34 с.

В рабочей тетради содержатся задания теоретического и практического характера по всем темам дисциплины в соответствии с рабочей программой. Предложенные задания способствуют проверке и закреплению теоретических знаний слушателей по изучаемой дисциплине.

УДК 338.1

© УО «ВГТУ», 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Понятие риска в экономической деятельности	4
Тема 2. Классификация факторов риска	8
Тема 3. Сущность и содержание риск-менеджмента	14
Тема 4. Анализ риска и методология его оценки	20
Тема 5. Методы управления хозяйственными рисками	28
Литература	33

Витебский государственный технологический университет

## ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ РИСКА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Задание 1.** Дайте определение следующим категориям.

*Риск –*

*Неопределенность –*

*Вероятность события –*

**Задание 2.** Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько:

**1. Риск – это:**

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

**2. К главным свойствам риска следует отнести:**

- а) случайность;
- б) недостоверность;
- в) ущерб;
- г) достоверность;
- д) вероятность;
- е) сопоставимость.

**3. Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли – это:**

- а) банкротство;
- б) риск;
- в) неплатежеспособность.

**4. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с ...»:**

- а) возможностью недополучения прибыли или дохода;
- б) частотой возникновения или тяжестью ущерба;
- в) интересами бизнесмена;
- г) застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.

**5. К основным функциям риска следует отнести:**

- а) распределительная;
- б) защитная;
- в) контрольная;
- г) стабилизирующая;
- д) аналитическая;
- е) регулирующая.

**6. К внутренним причинам риска относятся:**

- а) несоответствие продукции или услуг требованиям к их качеству;
- б) принятие необоснованных оперативных, стратегических решений;
- в) появление более выгодных для субъекта предложений (заключить более рентабельный договор или договор с наиболее приемлемыми сроками, более привлекательные условия работы и т. д.);
- г) изменение личных отношений между руководителями.

**7. К основным чертам риска относятся...**

- а) противоречивость;
- б) альтернативность;
- с) неопределенность;
- д) комплексность;
- е) все вышеперечисленное.

**8. Вероятность, основанная на расчете частоты, с которой происходит определенный процесс или явление, – это...**

- а) объективная вероятность;
- б) субъективная вероятность;
- с) не объективная вероятность.

**9. Наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна, характеризуется категорией...**

- а) случайность;
- б) частота;
- с) неопределенность.

**10. Вероятность, базирующаяся на предположении о возможности получения данного результата, – это...**

- а) не объективная вероятность;

- б) субъективная вероятность;
- с) объективная вероятность.

**Задание 3.** Дайте характеристику чертам, присущим риску.

Таблица 1.1 – Черты риска

Наименование	Характеристика
Противоречивость	
Альтернативность	
Неопределенность	

**Задание 4.** Перечислите причины возникновения риска.

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

**Задание 5.** Определите объекты и субъекты риска для различных сфер деятельности.

1. *Объект риска* –
2. *Субъект риска* –

Таблица 1.2 – Объекты и субъекты риска по сферам деятельности

Сфера деятельности	Объект риска	Субъект риска
Предпринимательская деятельность		
Инвестиционная деятельность		
Управленческая деятельность		
Учебно-воспитательная деятельность		
Политическая деятельность		
Финансовая деятельность		

**Задание 6.** Дайте характеристику функциям риска.

Таблица 1.3 – Функции риска

Наименование	Характеристика
Информационно-аналитическая	
Инновационная	
Сигнальная	
Регулятивная	
Защитная	

## ТЕМА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ ФАКТОРОВ РИСКА

**Задание 1.** Дайте определение следующим категориям.

*Фактор риска –*

---



---

*Коммерческий риск –*

---

---

---

*Финансовый риск –*

---

---

---

*Производственный риск –*

---

---

---

**Задание 2.** Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько:

**1. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?**

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

**2. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:**

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

**3. Коммерческий риск – это риск, возникающий:**

- а) в коммерческих организациях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

**4. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?**

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от характера транспортировки.



**5. Валютный риск связан с:**

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

**6. Инфляционный риск – это:**

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

**7. Системный риск – это:**

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

**8. Деловой риск – это:**

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) риск разрушения деловых отношений;
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

**9. Инновационный риск – это:**

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

**10. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?**

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) усиление конкуренции;
- в) форс-мажор;
- г) амортизация производственного оборудования.

**Задание 3.** Дополните таблицу «Классификация рисков организации».

Таблица 2.1 – Классификация рисков организации

Признак классификации	Виды рисков
1	2
По времени возникновения	– –
По факторам возникновения	– политические –
	– внешние – внутренние
	– чистые – спекулятивные
	– природно-естественные – экологические – политические – социальные – риски ответственности – транспортные – информационные
По сфере возникновения	– – – –
	– субъективный – объективный
В зависимости от этапа коммерческой деятельности	– –
По уровню экономической системы	– – –
	– допустимый – критический – катастрофический

Окончание таблицы 2.1

В зависимости от возможности/невозможности участников влиять на факторы риска	– несистематический (внутренний) –
По этапам осуществления проекта	– – –
	– страхуемый – нестрахуемый
По уровню воздействия	– –
По уровню известности	–
По уровню принятия решения	– – –
По степени влияния на будущее	– стратегический – –
	– техногенные – природные – смешанные
По степени обоснованности	– –

**Задание 4.** Приведите примеры рискообразующих факторов.

Таблица 2.2 – Классификация рискообразующих факторов

Группа факторов	Наименование фактора
1	2
Внутрифирменные факторы	

Окончание таблицы 2.2

1		2
Внешние факторы	Фоновые	
	Косвенного воздействия	
	Прямого воздействия	

**Задание 5.** В таблице 2.3 представлен перечень рисков. Требуется каждый из перечисленных рисков отнести к одной из групп согласно их классификации.

Таблица 2.3 – Перечень рисков

Наименование риска	Классификационная группа
1	2
Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией	

Окончание таблицы 2.3

1	2
Риск слишком резкого снижения курса доллара для компании, осуществляющей экспортные операции	
Риск возникновения сбоев в поставках сырья	
Риск снижения спроса на продукцию организации	
Риск отвержения рынком нового товара организации	
Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар	
Риск просрочки выплаты долга дебитором	
Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия	
Риск поражения вирусом компьютерных сетей компании	
Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну	
Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента	
Риск потери платежеспособности	
Риск превышения спросом производственных мощностей организации	
Риск поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака)	
Риск резкого скачка текучести кадров	
Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования	
Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции организации	
Риск банкротства банка, обслуживающего организацию	
Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации	

### ТЕМА 3. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

**Задание 1.** Дайте определение следующим категориям и определите главную цель риск-менеджмента.

*Риск-менеджмент –*

*Субъект управления риском –*

*Объект управления риском –*

*Главная цель риск-менеджмента –*

**Задание 2.** Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько:

**1. Реализация риск-менеджмента в современных организациях включает в себя:**

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

**2. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:**

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;

- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками в организации.

**3. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?**

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

**4. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?**

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

**5. Главной функцией риск-менеджмента является:**

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

**6. Суть риск-менеджмента состоит в:**

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

**7. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?**

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

**8. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?**

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

**9. Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?**

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск – дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

**10. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?**

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

**Задание 3.** Дополните схему «Функции риск-менеджмента»

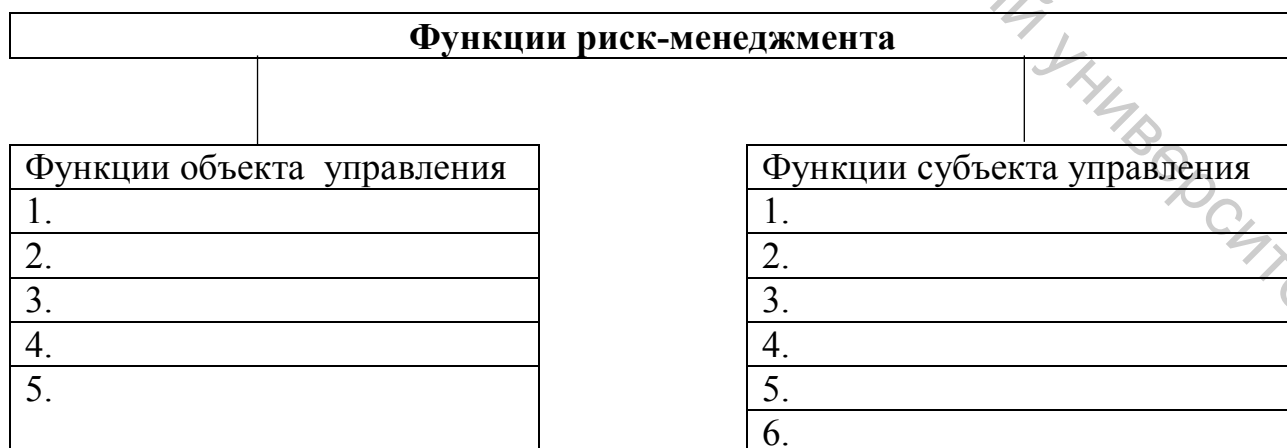


Рисунок 3.1 – Функции риск-менеджмента



**Задание 4.** Соотнесите функции риск-менеджмента с их характеристикой.

Прогнозирование	Воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров
Координация	Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда
Стимулирование	Согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов
Организация	Проверка организации работы по снижению степени риска
Контроль	Разработка на перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей
Регулирование	Объединение людей, совместно реализующих программу рискованного вложения капитала на основе определенных правил и процедур

**Задание 5.** Дополните схему «Система управления рисками».

Постановка задачи	1.
	2.
	3.
	4.

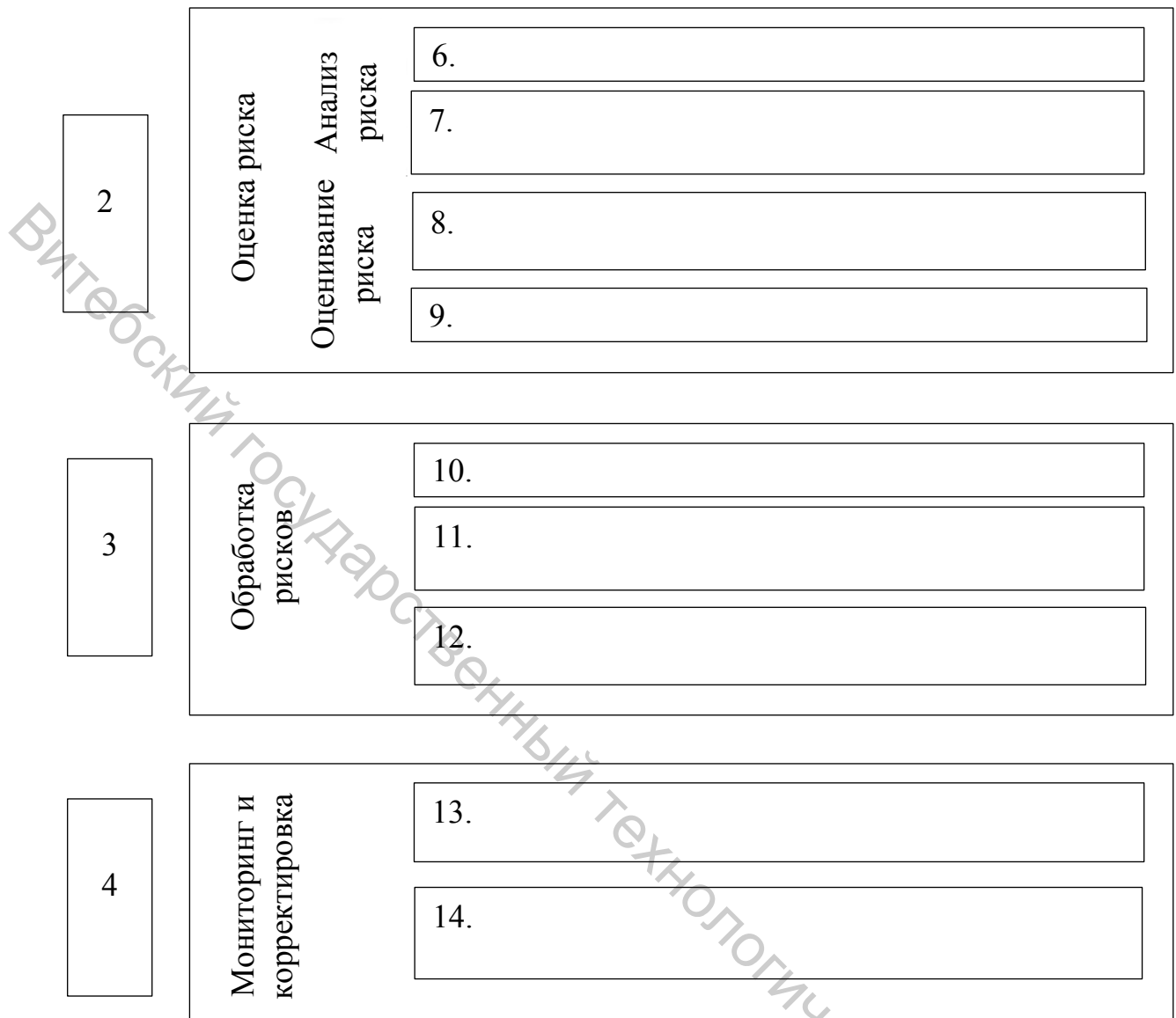


Рисунок 3.2 – Схема «Система управления риском»

**Задание 6.** Дайте характеристику основным структурным элементам риск-менеджмента.

Таблица 3.1 – Основные структурные элементы риск-менеджмента

Элемент риск-менеджмента	Характеристика
1	2
Идентификация	
Анализ рисков	

Окончание таблицы 3.1

1	2
Оценка рисков	
Принятие и реализация рискового решения	
Мониторинг	

**Задание 7.** Организация производит электроплиты, реализуя 400 плит в месяц по цене 250 руб. (без НДС). Переменные издержки составляют 150 руб./шт., постоянные издержки организации – 35000 руб. в месяц.

Возьмите на себя роль финансового директора организации и ответьте на следующие вопросы:

1. Начальник отдела маркетинга полагает, что увеличение расходов на рекламу на 10000 руб. в месяц способно дать прирост ежемесячной выручки от реализации на 30000 руб. Следует ли одобрить повышение расходов на рекламу?

2. Зам. генерального директора по производству хотел бы использовать более дешевые материалы, позволяющие экономить на переменных издержках по 25 руб. на каждую единицу продукции. Однако начальник отдела сбыта опасается, что снижение качества плит приведет к снижению объема реализации до 350 шт. в месяц. Следует ли переходить на более дешевые материалы?

3. Начальник отдела маркетинга предлагает снизить цену реализации на 20 руб. и одновременно 15000 в месяц. Отдел маркетинга прогнозирует в этом случае увеличение объема реализации на 50 %. Следует ли одобрить такое предложение?

4. Начальник отдела сбыта предлагает перевести своих сотрудников с окладов (суммарный месячный фонд оплаты 6000 руб.) на комиссионное вознаграждение 15 руб. с каждой проданной плиты. Он уверен, что объем продаж вырастет на 15 %. Следует ли одобрить такое предложение?

5. Начальник отдела маркетинга предлагает снизить отпускную оптовую цену, чтобы стимулировать сбыт и довести дополнительный ежемесячный объем оптовых продаж до 150 плит. Какую следует назначить оптовую цену на дополнительную продукцию, чтобы прибыль возросла на 3000 руб.?

## ТЕМА 4. АНАЛИЗ РИСКА И МЕТОДОЛОГИЯ ЕГО ОЦЕНКИ

**Задание 1.** Дайте определение следующим категориям и определите основную цель анализа рисков.

*Оценка рисков* –

---

---

---

*Степень риска* –

---

---

---

*Точка безубыточности* –

---

---

---

*Основная цель анализа рисков* –

---

---

---

**Задание 2.** Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько:

**1. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:**

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска.

**2. Первая точка кривой рисков определяет:**

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

**3. Показатель допустимого риска не должен:**

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;

в) быть равным нулю.

**4. Экспертный метод может быть реализован:**

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

**5. Разновидностью экспертного метода является:**

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

**6. Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:**

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений.

**7. При использовании метода аналогий применяются:**

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь.

**8. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

**9. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:**

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100 %.

**10. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:**

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

**Задание 3.** Дополните представленные на схеме риски соответствующими им методами идентификации.

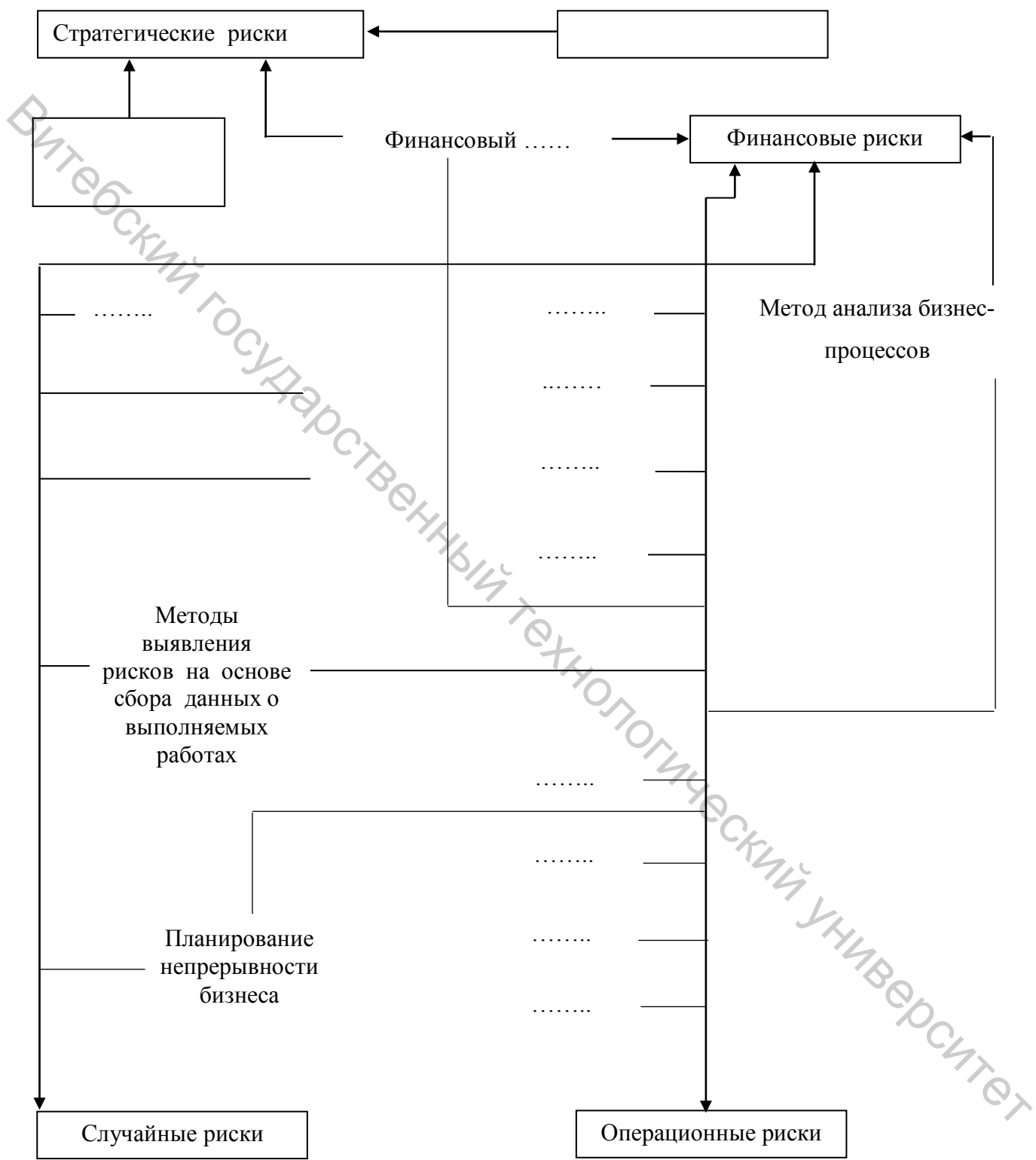


Рисунок 4.1 – Схема соответствия рисков и методов их идентификации

**Задание 4.** Дополните схему «Методы оценки рисков».

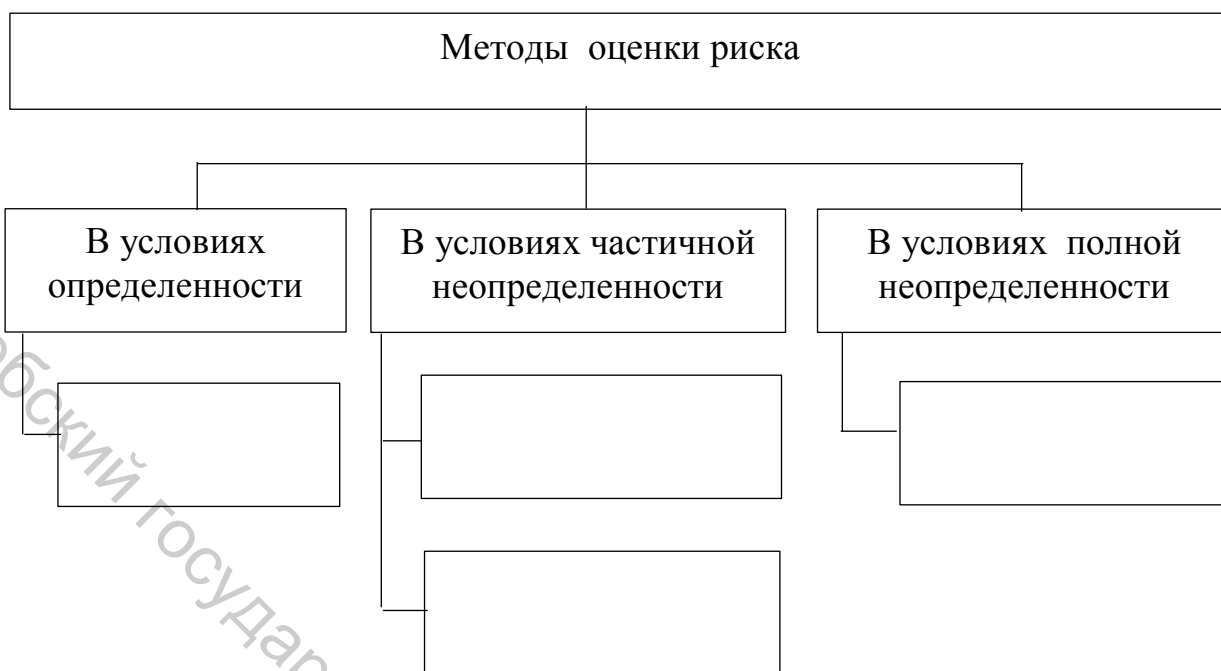


Рисунок 4.2 – Схема «Методы оценки рисков»

**Задание 5.** Цель организации ООО «Центр лечебного массажа» — оказание услуг лечебного массажа населению с помощью квалифицированных специалистов в комфортных условиях, а также получение прибыли. Специализированных учреждений лечебного массажа в городе очень мало, а в косметических салонах (где, как правило, услуги массажа оказываются в массажных кабинетах) невозможно создать соответствующие благоприятные условия для оказания качественного лечебного массажа.

Услуги: лечебный, антицеллюлитный, детский, спортивный, расслабляющий массаж, мануальная терапия.

Для анализа поведения потенциальных потребителей услуг «Центр лечебного массажа» был использован метод анкетирования. Были выявлены основные трудности потенциальных потребителей: несоответствие цены и качества оказываемых услуг массажа, нехватка времени (поскольку большинство работает), неудобное местоположение существующих аналогичных учреждений, недостаточная информированность о возможностях получения услуг массажа. Решение трудностей с открытием ООО «Центр лечебного массажа»: оптимальное сочетание цены и качества, гибкая система скидок, предоставление услуг корпоративного обслуживания и обслуживания на дому, удобное местоположение учреждения – в центре города, рекламная кампания (щиты, растяжки, реклама на радио и телевидении, размещение рекламы на мелких товарах – кружках, ручках, календарях и т. д.).

Изменение вкусов потребителей будет отслеживаться путем проведения анкетирования и опросов. По мере изменения предпочтений в выборе вида массажа будет корректироваться деятельность центра (будут вводиться новые виды массажа и консультаций, дополнительные услуги).

Услуги массажа не обладают спецификой, резко ограничивающей круг населения, который нуждается в данном виде услуг. Поэтому количество потребителей ограничивается численностью населения центральных районов города. Кроме того, возможно привлечение потребителей из отдаленных районов города, испытывающих недостаток в услугах данного вида. Таким образом, рынок массажных услуг характеризуется наличием большого количества потенциальных потребителей.

Выявлено 25 основных конкурентов ООО «Центр лечебного массажа». Барьеры для входа на рынок услуг массажа отсутствуют. Информация о рынке услуг массажа обладает высокой степенью доступности. Потребители и производители имеют возможность познакомиться с перечнем предприятий, занимающихся оказанием услуг массажа, с помощью справочников, ресурсов сети Интернет. Практически все массажные салоны имеют свой web-сайт, на котором информация о фирме, ассортименте, цене находится в свободном доступе. Для получения информации о потребителях также не существует особых барьеров. Возможно проведение различных опросов, анкетирования, исследований. Таким образом, степень доступности информации о рынке для потребителей и производителей является высокой.

Целью ценообразования ООО «Центр лечебного массажа» является выживаемость. Была выбрана стратегия преимущественной цены, предполагающая ее установление на более низких значениях, чем у конкурентов.

Учреждение организуется в форме общества с ограниченной ответственностью. Существенным преимуществом общества с ограниченной ответственностью является более простой способ регистрации по сравнению с акционерным обществом: нет необходимости производить регистрацию эмиссии акций при создании общества.

Источники финансирования: собственные средства – 10 % от потребности, кредит – 90 % от потребности. Срок кредитования – 3 года.

Провести SWOT-анализ и балльную оценку слабых сторон и угроз проекта (по 10-балльной шкале).

Среда	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Внутренняя		
Внешняя		

Рисунок 4.3 – Матрица SWOT-анализа



**Задание 6.** Приведены данные по количеству посетителей магазина в месяц.

Таблица 4.1 – Сведения о количестве посетителей магазина

Месяц	Количество посетителей, чел.
1	270
2	220
3	250
4	240
5	220
6	250
7	280
8	300
9	270
10	310
11	290
12	270

Провести статистический анализ исходных данных.

Таблица 4.2 – Показатели статистической оценки

Показатель	Формула	Расчет	Значение
Среднее арифметическое			
Размах вариации			
Среднее линейное отклонение			
Дисперсия			
Среднеквадратическое отклонение			
Коэффициент вариации			

## Вывод:

---

---

---

**Задание 6.** ЧУП «Випра» является многопрофильной организацией, которая производит продукцию машиностроения и металлообрабатывающую продукцию, строительные металлические изделия, столярные изделия, металло- и деревообрабатывающие инструменты, крепежные изделия, различные товары народного потребления (хозяйственная посуда, кухонный инвентарь). Кроме этого, организация имеет швейное производство, занимающееся пошивом спецодежды, нательного белья, постельных принадлежностей, халатов и др. Свою продукцию ЧУП «Випра» реализует на рынке Республики Беларусь. Организация осуществляет также транспортно-экспедиционную деятельность (пассажирские и грузовые перевозки).

1. Выявить возможные коммерческие риски в деятельности описанной организации.

2. Провести ранжирование выявленных рисков по степени опасности. Наиболее опасному присвоить максимальный ранг.

3. Определить удельный вес каждого риска.

4. Проставить вероятность наступления каждого риска в баллах. При этом руководствоваться следующей системой оценок в баллах:

0 – риск рассматривается как несущественный;

25 – риск скорее всего не реализуется;

50 – о наступлении события ничего определенного сказать нельзя;

75 – риск скорее всего наступит;

100 – риск определенно реализуется.

5. Рассчитать средний балл по каждому виду риска.

6. Произвести подсчет риска по каждой группе, умножая среднюю вероятность наступления риска в баллах (средний балл экспертных оценок) на удельный вес каждого.

7. Составить отчет о результатах экспертных оценок возможных видов коммерческого риска организации, выделить наиболее вероятные из них.

Таблица 4.3 – Оценка степени коммерческого риска экспертным методом

Вид риска	Ранг	Уд. вес	Оценка экспертов в баллах				Ср. балл	Уд. вес × ср. балл
			1	2	3	4		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Окончание таблицы 4.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9

**Расчеты:**

**Вывод:**

---



---



---

**Задание 7.** Провести анализ безубыточности и оценить риск предпринимательского решения, если планируемый объем продаж составляет 1100 единиц продукции (по соотношению минимального и планируемого объема продаж, оптимальное значение которого равно 70–80 %). Себестоимость единицы продукции составляет 74 руб. Постоянные издержки – 24000 руб. Цена реализации продукции равна 128 руб.

**Расчеты:**

**Вывод:**

---



---

## ТЕМА 5. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ

**Задание 1.** Дайте определение следующим категориям.

*Управление рисками –*

---

---

---

*Страхование рисков –*

---

---

---

*Диверсификация рисков –*

---

---

---

*Уклонение от рисков –*

---

---

---

**Задание 2.** Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько:

**1. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса, носят название:**

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**2. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:**

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**3. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:**

- а) методы диссипации риска;

- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**4. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:**

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

**5. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе:**

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

**6. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:**

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

**7. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:**

- а) самострахования;
- б) займа;
- в) резервов;
- г) страхования.

**8. Для снижения негативного воздействия каких видов рисков наиболее применим факторинг:**

- а) риск неоплаты или несвоевременной оплаты за отгруженную продукцию или оказанные услуги;
- б) риск поломки или отказа в работе оборудования;
- в) риск ухудшения финансового положения организации;
- г) экологический риск.

**9. Перечислите основные условия реализации методов уклонения от рисков:**

- а) наличие альтернативных вариантов решения проблем;
- б) минимальная вероятность возникновения и негативного воздействия

других видов риска, их более высокого уровня по сравнению с данным видом риска;

- в) создание резервов необходимых ресурсов;
- г) заключение форвардных и фьючерсных контрактов.

**10. К какому способу снижения риска относится установление максимального размера коммерческого кредита, предоставляемого одному контрагенту:**

- а) избежание риска;
- б) принятие риска;
- в) лимитирование риска;
- г) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- д) получение дополнительной информации.

**Задание 3.** Дополните схему «Методы управления рисками».



Рисунок 5.1 – Методы управления рисками

**Задание 4.** Для каждого представленного ниже вида риска условной производственной организации предложите способы минимизации.

Таблица 5.1 – Виды рисков и способы их минимизации

Виды рисков	Способы минимизации рисков
1	2
Неоптимальное распределение ресурсов	
Ошибки менеджеров	
Недовольство работников	
Пожар, стихийные бедствия	
Уничтожение или порча груза при транспортировке	
Потери по небрежности работников	
Материальный или моральный ущерб из-за нечестности служащих	
Ущерб из-за невыполнения своих обязанностей работниками	
Неправильное соотношение показателей финансовой отчетности	
Пассивность капиталов или чрезмерно высокая их концентрация	
Невозможность погашения кредитов	
Невыполнение договорных обязательств	

Окончание таблицы 5.1

1	2
Невозврат инвестированных средств	
Экономические колебания и изменения спроса	
Действия конкурентов	
Изменения цен и уровня прибыли	



## ЛИТЕРАТУРА

1. Безденежных, В. М. Проектирование систем управления рисками организации : учебник / В. М. Безденежных, В. А. Дадалко, Н. Г. Синявский. – Москва : КНОРУС, 2017. – 272 с.
2. Горлатов, А. С. Экономическая категория «Риск»: сущность и методы регулирования / А. С. Горлатов, И. А. Лиман // ЭТАП. – 2015. – № 6. – С. 29–42.
3. Кахро, А. А. Экономика организации (предприятия) : конспект лекций : в 2 частях. Ч. 2 / А. А. Кахро, Е. С. Грузневич, О. М. Андриянова. – Витебск : УО «ВГТУ». – 423 с.
4. Королева, С. Е. Управление хозяйственными рисками / С. Е. Королева, Г. В. Подгорный. – Минск : Амалфея, 2014. – 120 с.
5. Нехорошева, Л. Н. Экономика организации (предприятия) : учеб. пособие / под ред. Л. Н. Нехорошевой. – Минск : БГЭУ, 2014. – 573 с.
6. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – Москва : Дашков и Ко, 2014. – 880 с.
7. Тепман, Л. Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса : учеб. пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 295 с.
8. Атапина, Н. В. Сравнительный анализ методов оценки рисков и подходов к организации риск-менеджмента / Н. В. Атапина, В. Н. Кононов // Молодой ученый. Ежемесячный научный журнал. – 2013 – № 5. – С. 235–243.
9. Управление хозяйственными рисками на предприятии / А. Т. Яковенко, З. М. Мусаидова // Международный научный журнал «Символ науки». – 2016. – № 12-1. – С. 183–186.

Учебное издание

## ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ

Рабочая тетрадь

Составитель:

Андрянова Ольга Михайловна

Редактор *Т.А. Осипова*

Корректор *А.В. Пухальская*

Компьютерная верстка *О.М. Андрянова*

---

Подписано к печати 29.11.2019. Формат 60x90<sup>1</sup>/<sub>8</sub>. Усл. печ. листов 4,2.  
Уч.-изд. листов 2,7. Тираж 35 экз. Заказ № 339.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет»  
210038, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования

«Витебский государственный технологический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,  
распространителя печатных изданий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,  
распространителя печатных изданий № 3/1497 от 30 мая 2017 г.