

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

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ

Рабочая тетрадь
для практических занятий
для студентов специальности
1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии»

Витебск
2024

УДК 338.24:005.334

Составитель:

К. Р. Быков

Одобрено кафедрой «Экономика и электронный бизнес» УО «ВГТУ»,
протокол № 10 от 29.02.2024.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским
советом УО «ВГТУ», протокол № 8 от 29.04.2024.

Экономика и управление хозяйственными рисками : рабочая тетрадь /
сост. К. Р. Быков. – Витебск : УО «ВГТУ», 2024. – 71 с.

В рабочей тетради приведены задания, задачи, тесты и примерная тематика рефератов для практических занятий.

УДК 338.24:005.334

© УО «ВГТУ», 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Понятие риска в экономической деятельности	5
Тема 2. Классификация хозяйственных рисков	11
Тема 3. Сущность и содержание риск-менеджмента	18
Тема 4. Анализ риска и методология его оценки	24
Тема 5. Оценка кризисных и предкризисных состояний организации	34
Тема 6. Оценка эффективности воздействия на риск	45
Тема 7. Формирование системы управления рисками в организации	49
Тема 8. Методы управления рисками в организации	55
Тема 9. Стандартизация системы управления рисками	61
Список использованных источников	67
Приложение А. Примерная тематика рефератов по дисциплине «Экономика и управление хозяйственными рисками»	69

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Экономика и управление хозяйственными рисками» является той областью знаний и научной базой, которая объединяет теорию и практику определения хозяйственных рисков организации. Необходимость оценки рискованных ситуаций организаций в условиях рыночной экономики постоянно возрастает. В частности, оценка необходима при инвестировании, страховании, реструктуризации, налогообложении и в других случаях.

Сущность дисциплины «Экономика и управление хозяйственными рисками» заключается в изучении всех возможных рисков, которым подтверждена организация в целом или конкретный инвестиционный проект, оценке их вероятности, характера и степени воздействия, а также в выборе методов управления рисками.

Целью изучения дисциплины «Экономика и управление хозяйственными рисками» по специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» является ознакомление студентов с теоретическими основами классификации рисков, практикой анализа и оценки рискованных ситуаций. Это обусловлено, прежде всего, условиями неопределенности в среде деятельности организации, что требует умения предвидеть, идентифицировать, оценивать, снижать негативные воздействия рисков посредством грамотного управления.

В результате изучения дисциплины «Экономика и управление хозяйственными рисками» студент *должен* иметь представление о предмете оценки рисков и вариантах практического применения этой оценки.

Результатом практического освоения дисциплины должны стать *навыки*:

- классификации и идентификации хозяйственных рисков;
- применения количественных и качественных методов анализа и оценки рисков;
- определения целей оценки и использования соответствующих международных и национальных стандартов оценки рисков.

Тема 1. ПОНЯТИЕ РИСКА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Цель занятия: изучить теоретические аспекты рисков в экономической деятельности коммерческой организации.

Дайте определение понятий:

Риск –

Неопределенность –

Вероятность события –

Задания и тесты по теме

Задание 1.1. Перечислите и охарактеризуйте эволюцию теоретических подходов к содержанию понятия «риск».

Период	Подход, представители	Краткое описание подхода

Задание 1.2. Дайте краткую характеристику двум теориям экономического риска.

Классическая теория экономического риска	Неоклассическая теория экономического риска

Задание 1.3. Перечислите причины возникновения риска.

Задание 1.4. Определите объекты и субъекты риска.

Объекты риска	Субъекты риска

Задание 1.5. Дайте характеристику чертам, присущим риску.

Наименование	Характеристика
Противоречивость	
Альтернативность	
Неопределенность	

Задание 1.6. Раскройте суть функций риска по двум основным подходам.

Наименование функции риска	Сущность функции
<i>Первый подход:</i>	
Стимулирующая	
Защитная	
Компенсирующая	
Социально-экономическая	
<i>Второй подход:</i>	
Инновационная	
Регулятивная	
Защитная	
Аналитическая	

Задание 1.7. Определите объекты и субъекты риска для различных сфер деятельности.

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

Задание 1.8. Составьте схему зависимости между событиями и рисками.

Задание 1.9. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

Риск – это

1. Неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток.
2. Все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка.
3. Вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий.
4. Вероятность провала программы продаж.
5. Вероятность успеха в бизнесе.

К главным свойствам риска следует отнести:

1. Случайность.
2. Недостоверность.
3. Ущерб.
4. Достоверность.
5. Вероятность.
6. Сопоставимость.

Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли – это:

1. Банкротство.
2. Риск.
3. Неплатежеспособность.

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

1. Возможностью недополучения прибыли или дохода.
2. Частотой возникновения или тяжестью ущерба.
3. Интересами бизнесмена.
4. Застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.

К основным функциям риска следует отнести:

1. Распределительная.
2. Защитная.
3. Контрольная.
4. Стабилизирующая.
5. Аналитическая.
6. Регулирующая.

К внутренним причинам риска относятся:

1. Несоответствие продукции или услуг требованиям к их качеству.
2. Принятие необоснованных оперативных, стратегических решений.
3. Появление более выгодных для субъекта предложений (заключить более рентабельный договор или договор с наиболее приемлемыми сроками, более привлекательные условия работы).
4. Изменение личных отношений между руководителями.

К основным чертам риска относятся...

1. Противоречивость.
2. Альтернативность.
3. Неопределенность.
4. Комплексность.
5. Все вышеперечисленное.

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

1. Объективная вероятность.
2. Субъективная вероятность.
3. Не объективная вероятность.

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

1. Случайность.
2. Частота.
3. Неопределенность.

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

1. Не объективная вероятность.
2. Субъективная вероятность.
3. Объективная вероятность.

Тема 2. КЛАССИФИКАЦИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ

Цель занятия: изучить теоретические основы классификации рисков организации.

Дайте определение понятий:

Фактор риска –

Коммерческий риск –

Финансовый риск –

Производственный риск –

Задания и тесты по теме

Задание 2.1. Дополните классификацию рисков основных подсистем организации.

Вид риска	Характеристика риска
1	2
Риски организации	Риск устойчивости бизнеса Риск роста бизнеса Риск спада бизнеса Риск банкротства и др.

1	2

Задание 2.2. Дополните классификацию и приведите примеры рискообразующих факторов.

Группа факторов		Наименование фактора
Внутрифирменные факторы		
Внешние факторы	Фоновые	
Внешние факторы		

Задание 2.3. Составьте обзор подходов разных авторов, к классификации рисков организации.

Автор подхода	Признак классификации и классификация рисков

Задание 2.4. Охарактеризуйте подходы разных авторов к классификации рисков организаций.

Автор классификация	Принцип построения	Преимущества	Недостатки
Ю. Ю. Кинев			
Л. Скамай			
М. Г. Лапуста			
Р. М. Качалов			
С. В. Соколова, С. А. Ершова, Т. Ю. Райская			
В. Н. Уродовских			

Задание 2.6. Укажите классификационные группы рисков.

Наименование риска	Классификационная группа
Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого организации	
Риск слишком резкого снижения курса доллара для компании, осуществляющей экспортные операции	
Риск возникновения сбоя 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 организации в результате стихийного бедствия	
Риск поражения вирусом компьютерных сетей организации	
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	
Риск ухода ведущих специалистов организации	

Задание 2.7. Перечислите основные предпосылки коммерческих рисков.

Задание 2.8. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

1. Спекулятивные.
2. Чистые.
3. Ретроспективные.
4. Любые.
5. Реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль организации.

Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

1. Классификации субъектов риска.
2. Классификации объектов риска.
3. Характере оценки риска.
4. Характере последствий риска.

Коммерческий риск – это риск, возникающий:

1. В коммерческих организациях.
2. При заключении коммерческих сделок.
3. В процессе реализации товаров или услуг.
4. В процессе производства товаров или услуг.

Валютный риск связан с:

1. Покупкой и продажей валют.
2. Любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты.
3. Обменом одной иностранной валюты на другую.
4. Ошибками при расчете кросс-курсов.

Инфляционный риск – это:

1. Риск увеличения темпов инфляции.
2. Риск опережения роста доходов темпом их обесценивания.
3. Риск инфляционных ожиданий.
4. Риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

Системный риск – это:

1. Риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка.
2. Риск разрушения системы управления организацией.
3. Общая система рисков, которым подвергнута организация.
4. Система оценки и управления рисками.

Деловой риск – это:

1. Риск неоплаты задолженности дебитором.
2. Риск провала коммерческого проекта.
3. Риск разрушения деловых отношений.
4. Риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

Инновационный риск – это:

1. Риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований.
2. Риск того, что новый товар не будет принят рынком.
3. Риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен.
4. Риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

1. Изменение конъюнктуры рынка.
2. Усиление конкуренции.
3. Форс-мажор.

Задание 3.3. Перечислите и охарактеризуйте этапы риск-менеджмента.

Название этапа	Краткая характеристика

Задание 3.4. 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 3.5. Перечислите и кратко охарактеризуйте подходы в управлении рисками.

Название подхода	Краткая характеристика

Задание 3.6. Перечислите и дайте краткую характеристику методам управления рисками в риск-менеджменте.

Название метода управления рисками	Краткая характеристика
Метод диверсификации	
Метод уклонения от риска	

Задание 3.7. Приведите схему системы управления рисками.

--

Задание 3.8. Дайте характеристику основным структурным элементам риск-менеджмента.

Элемент риск-менеджмента	Характеристика
Идентификация	
Анализ рисков	
Оценка рисков	
Принятие и реализация рискового решения	
Мониторинг	

Задание 3.9. Охарактеризуйте сущность риск-стратегий.

Вид риск-стратегии	Сущность риск стратегии
Максимум выигрыша при максимальном риске	
Оптимальная вероятность результата	
Сочетание выигрыша и минимальной величины риска	

Задание 3.10. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

Реализация риск-менеджмента в современных организациях включает в себя:

1. Выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска.
2. Прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска.
3. Умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности.
4. Умение ликвидировать такие последствия.
5. Разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

1. Планирование деятельности по реализации рискованного проекта.
2. Сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска.
3. Выбор мер по минимизации или устранению последствий риска.
4. Организация службы управления рисками в организации.

Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

1. Выявление расхождений в альтернативах риска.
2. Разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска.
3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий.
4. Учет психологического восприятия рискованных проектов.
5. Ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента.
6. Все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

1. Применение риск-менеджмента.
2. Применение методов риск-менеджмента.
3. Управление рисками по их типам.
4. Точность оценок рисков.
5. Точность прогнозов рисков.

Главной функцией риск-менеджмента является:

1. Создание чуткой системы управления рисками
2. Оценка риска по каждому проекту в компании.
3. Оценка риска для компании в целом.
4. Предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

Суть риск-менеджмента состоит в:

1. Устранении риска.
2. Управлении риском.
3. Снижении риска.
4. Выборе риска.

Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

1. Организация рискованных вложений капитала.
2. Организация работы по снижению величины риска.
3. Организация процесса страхования рисков.
4. Организация экономических отношений и связей между субъектами

хозяйственного процесса.

5. Все перечисленное является функциями объекта управления.
6. Ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

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

1. Прогнозирование.
2. Нормирование.
3. Организация.
4. Регулирование.
5. Координация.
6. Распределение.
7. Стимулирование.
8. Контроль.

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

1. Контракты, договоры об имущественных сделках.
2. Имидж руководства организации.
3. Кредитные договоры.
4. Тенденции развития рынков.
5. Бухгалтерская отчетность.
6. Статистическая отчетность.

Тема 4. АНАЛИЗ РИСКА И МЕТОДОЛОГИЯ ЕГО ОЦЕНКИ

Цель занятия: изучить теоретические аспекты методологии анализа и оценки риска; усвоить практические навыки проведения расчетов уровня риска.

Дайте определение понятий:

Анализ рисков –

Оценка риска –

Идентификация рисков –

Задания и тесты по теме

Задание 4.1. Составьте схему соответствия рисков и методов их идентификации.

Задание 4.2. Перечислите основные направления анализа риска.

Задание 4.3. Дополните содержание этапов оценки рисков.

Подготовительный этап:
Основной этап:
Заключительный этап:

Задание 4.4. Дайте краткую характеристику методам качественного анализа рисков.

Метод	Характеристика методов качественного анализа рисков
Ассоциативный, или метод аналогий	
Анализ сценариев	
Графическое представление в виде дерева целей	
Аналитические методы	PEST-анализ – модель GETS – SWOT-анализ – HAZOP-анализ – FMEA-анализ – FTA-анализ –
Методы экспертных оценок	

Задание 4.5. Дополните схему, представленную на рисунке 4.1.

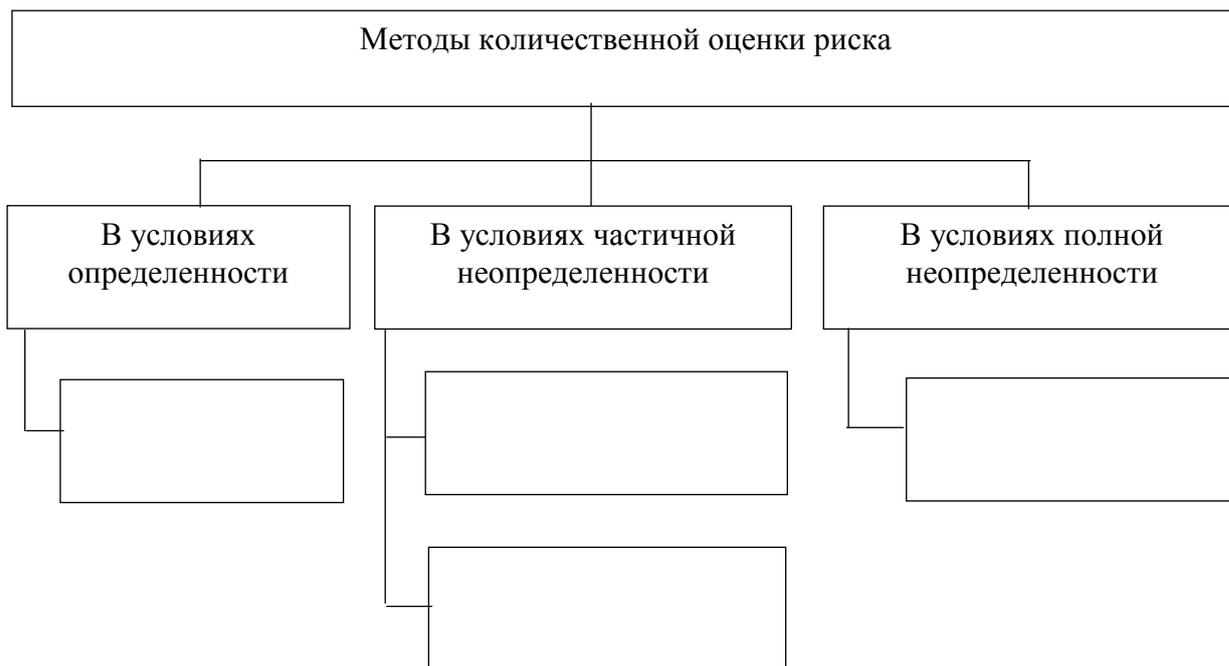


Рисунок 4.1 – Методы количественной оценки степени (уровня) рисков

Задание 4.6. Дайте краткую характеристику методам количественного анализа рисков.

Группа методов количественного анализа рисков	Методы количественного анализа риска и краткая характеристика

Задание 4.7. Составьте матрицу (карту) рисков по степени влияния и по уровню вероятности.

Степень влияния	Вероятность возникновения			
	редкие			
Катастрофический риск				

Дайте краткую характеристику составляющим карты рисков.

Составляющие карты рисков	Краткая характеристика

Задание 4.8. Рассчитайте показатели статистической оценки на основании исходных данных в таблице 4.1.

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

Расчет представьте в таблице 4.2. Сделайте выводы.

Таблица 4.2 – Показатели статистической оценки

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

Задание 4.9. Проведите сравнительный анализ методов оценки рисков в предпринимательской деятельности.

Метод оценки рисков	Количественная оценка	Качественная оценка	Простота расчетов	Доступность информации	Возможность оценки в динамике
Статистические методы оценки					
Метод экспертных оценок					
Точка безубыточности					
Метод поправки на риск					
Метод аналогий					
Метод «дерево решений»					
Метод без учета распределения вероятностей: – анализ чувствительности					
Анализ сценариев					
Имитационное моделирование					

Задание 4.14. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные зоны риска в зависимости от уровня возможных потерь.

1. Изометрические шкалы.
2. Шкалы воздействия.
3. Шкалы риска.

Первая точка кривой рисков определяет:

1. Величину потерь, равных расчетной выручке.
2. Вероятность нулевых потерь.
3. Вероятности нежелательного исхода.

Показатель допустимого риска не должен:

1. Превышать предельного значения.
2. Быть меньше предельной величины.
3. Быть равным нулю.

Экспертный метод может быть реализован:

1. Путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов.
2. С помощью опроса респондентов.
3. Путем несистемной выборки.

Разновидностью экспертного метода является:

1. Метод Дельфи.
2. Метод Гаусса.
3. Метод Иванова.

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

1. Математическое построение вариантов решений.
2. Программное графическое построение вариантов решений.
3. Графическое построение вариантов решений.

При использовании метода аналогий применяются:

1. Базы данных о риске аналогичных проектов или сделок.
2. Действия, которые намерен совершить предприниматель.
3. Анонимность и управляемая обратная связь.

Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

1. Ниже.
2. Выше.
3. Норма доходности не зависит от риска.

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

1. Нулю.
2. Единице.
3. 0,5.
4. 100 %.

Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

1. Максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50.
2. Максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25.
3. Максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

Тема 5. ОЦЕНКА КРИЗИСНЫХ И ПРЕДКРИЗИСНЫХ СОСТОЯНИЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Цель занятия: изучить теоретические аспекты оценки кризисных состояний и усвоить практические навыки проведения оценки вероятности банкротства организации.

Дайте определение понятий:

Кризис –

Банкротство –

Модель Альтмана –

Антикризисное управление –

Задания и тесты по теме

Задание 5.1. Дайте краткую характеристику двум концептуальным социально-экономическим подходам к толкованию понятия «кризис».

Первый подход	Второй подход

Задание 5.2. Дополните классификацию причин кризисов по следующим основаниям:

По источнику	По отношению к организации

Задание 5.3. Охарактеризуйте объективные и субъективные причины кризисов, приведите примеры.

Объективные причины кризисов	Субъективные причины кризисов

Задание 5.4. Дайте краткую характеристику внешним и внутренним причинам кризисов в организации.

Внешние причины кризисов	Внутренние причины кризисов

Задание 5.5. Перечислите и охарактеризуйте составляющие (элементы) статической структуры кризиса.

Элементы статической структуры кризиса	Краткая характеристика

Задание 5.6. Перечислите и охарактеризуйте этапы динамичной структуры кризиса.

Этапы динамичной структуры кризиса	Краткая характеристика

Задание 5.7. Приведите виды кризисов организации согласно представленным признакам.

Признак классификации	Виды кризисов
По масштабу	
По продолжительности	
По состоянию человеческого фактора	
По состоянию технологической базы	
По состоянию системы управления	
По возможностям управления	
По отношению к организации	

Задание 5.8. Перечислите задачи системы антикризисных мер по предотвращению рисков.

Задание 5.9. Дополните схему на рисунке 5.1.

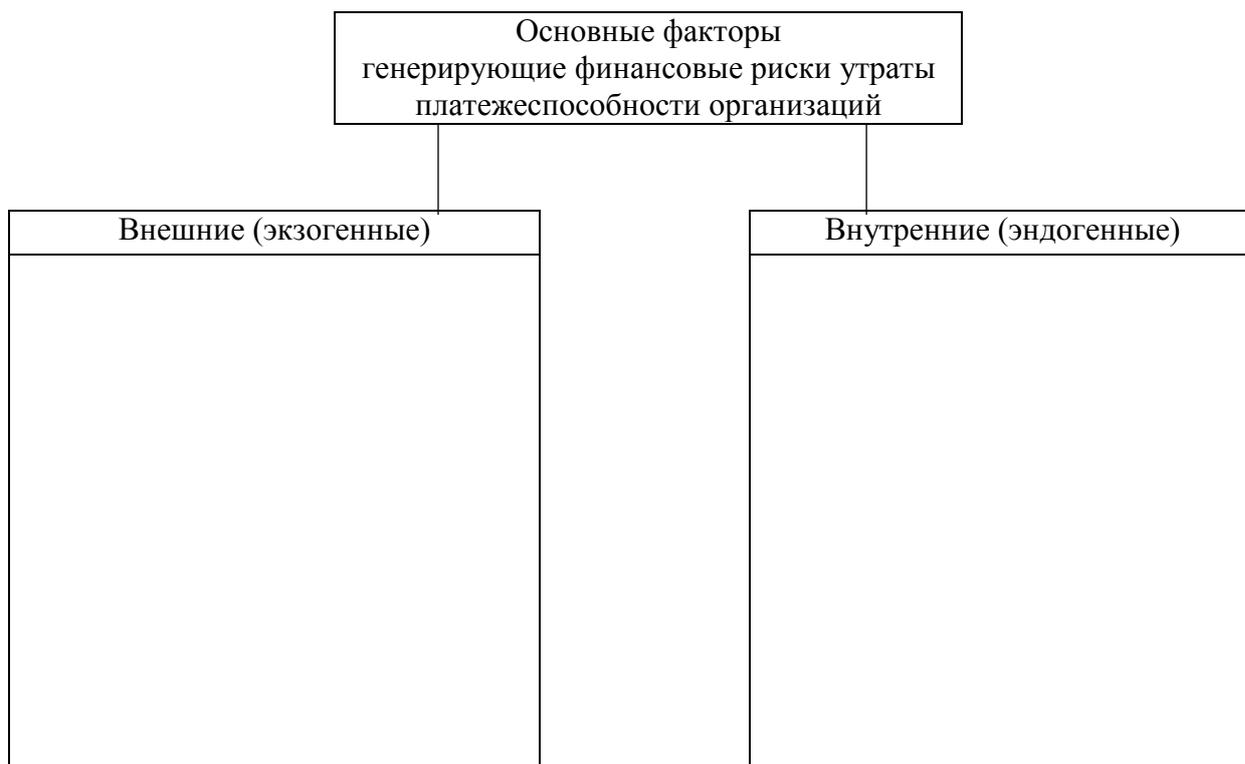


Рисунок 5.1 – Основные факторы, генерирующие финансовые риски утраты платежеспособности организаций

Задание 5.10. Перечислите финансово-экономические факторы кризиса, приводящие к угрозе банкротства.

Задание 5.12. Проанализируйте финансовое состояние на примере конкретной организации, уровень ее платежеспособности, финансовой устойчивости, платежеспособности, сравните их значение с нормативными, сделайте вывод.

Таблица 5.1 – Оценка финансового состояния, устойчивости, платежеспособности и ликвидности организации «_____»

Наименование показателя	Формула расчета	20__г.	20__г.	Нормативное значение
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>				
<i>Показатели ликвидности</i>				
<i>Показатели платежеспособности</i>				
<i>Показатели финансового состояния</i>				

Задание 5.14. Оцените вероятность банкротства организации по методикам Э. Альтмана и Д. Дюрана (табл. 5.4–5.5) на основании данных бухгалтерской и статистической отчетности конкретной организации.

Сделайте общий вывод о вероятности утраты организацией платежеспособности и риске банкротства. Дайте рекомендации по снижению риска банкротства организации.

Таблица 5.4 – Оценка вероятности банкротства по пяти факторной модели Э. Альтмана

Показатель	Формула расчета	20__ г.	20__ г.	Изменение
Отношение собственного оборотного капитала (чистого оборотного капитала) к сумме активов				
Рентабельность активов	чистая прибыль к сумме активов			
Уровень доходности активов	отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к сумме активов			
Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала				
Отношение выручки от реализации продукции к величине активов организации				
Значение Z^F				
Вероятность банкротства				

Таблица 5.5 – Оценка риска банкротства по уровню платежеспособности (по методике кредитного скоринга Д. Дюрана)

Показатель	20__ г.		20__ г.	
	значение	балл	значение	балл
Рентабельность совокупного капитала, %				
Коэффициент текущей ликвидности				
Коэффициент финансовой независимости				
Сумма баллов				
Класс платежеспособности				

Расчеты:

Вывод:

Задание 5.15. Оцените вероятность банкротства организации по модели прогноза риска банкротства (модель R) (табл. 5.6) на основании данных бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности конкретной организации.

Сделайте общий вывод о вероятности утраты организацией платежеспособности и риске банкротства. Дайте рекомендации по снижению риска банкротства организации.

Таблица 5.6 – Оценка вероятности банкротства по четырехфакторной модели прогноза риска банкротства (модель R или модель ученых ИГЭА)

Показатель	20__ г.	20__ г.	Изменение
Краткосрочные активы / активы			
Чистая прибыль (убыток) / собственный капитал			
Выручка от реализации продукции, работ, услуг / активы			
Чистая прибыль (убыток) / затраты на производство и реализацию продукции			
Значение R			
Вероятность банкротства			

Расчеты:

Вывод:

Задание 5.16. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

Какие показатели рекомендуется рассматривать в качестве критериев эффективности и оптимальности деятельности организации при формировании системы антикризисного управления?

1. Прибыли.
2. Рентабельности.
3. Объемов производства.
4. Затрат.
5. Доли рынка.

Какие из перечисленных показателей относятся к количественным факторам возможного банкротства организации?

1. Небольшая величина показателя отношения движения денежных средств к общим обязательствам.
2. Невысокая величина показателя отношения долговых обязательств к акционерному капиталу и показателя отношения долговых обязательств к общей сумме активов.
3. Незначительный доход на инвестиции.
4. Высокая величина отношения нераспределенной прибыли к общей сумме активов.
5. Снижение цены акций компании, цены облигаций и прибыли.
6. Снижение дивидендных платежей.
7. Невысокий показатель отношения постоянных затрат к общим затратам.

Что подразумевается под реструктуризацией организации?

1. Сложный процесс разработки и реализации проекта кардинального изменения состояния существующей организации, ее структуры, который может быть реализован в форме слияния, поглощения, разделения, горизонтальной и вертикальной интеграции, смены профиля организации.
2. Процесс существенных изменений в организации, который затрагивает все значимые аспекты ее деятельности: продукт, ассортимент, факторы производства, систему общего менеджмента. Данные изменения могут не затрагивать структуру организации.

После какой фазы циклического развития социально-экономической системы наступает кризис «сжатие»?

1. Депрессия.
2. Оживление «экспансия».
3. Подъем «вершина экспансии».

Для организаций каких секторов экономики характерна наиболее высокая степень вероятности сокращения объемов производства в период кризиса социально-экономической системы?

1. Организации, ориентированных на выпуск средств производства.
2. Организации, производящих предметы повседневного спроса.

Какие факторы способствуют возникновению дефицита собственного оборотного капитала организации?

1. Расширение хозяйственной деятельности, при котором темпы роста запасов, затрат и дебиторской задолженности не превышают темпы роста объема затрат.
2. Создание сверхнормативных остатков незавершенного строительства и производства, производственных запасов, готовой продукции.

3. Низкий уровень организации производства, маркетинговой деятельности.

4. Неоплата, неполная или несвоевременная оплата продукции/услуг организации.

Какие из перечисленных методов являются универсальными и применимыми в период работы аналитической группы по выявлению факторов и причин возникновения кризисных ситуаций?

1. «Ручное управление».

2. «Сжатие во времени» (сокращение сроков предоставления внутренней отчетности);

3. Детализация отчетности.

4. Реорганизация или реструктуризация организации.

5. Увеличение поступления денежных средств в организацию.

Тема 6. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА РИСК

Цель занятия: изучить теоретические аспекты и практические навыки оценки эффективности воздействия на риск.

Дайте определение понятий:

Эффект –

Эффективность –

Воздействие на риск –

Задания и тесты по теме

Задание 6.1. Дополните схему (рис. 6.1).



Рисунок 6.1 – Группы показателей, используемых для определения результативности и эффективности реализации мероприятий по управлению рисками

Задание 6.2. Приведите формулы расчета эффекта и эффективности, получаемых в результате реализации мероприятий по управлению рисками.

	Формулы расчета
В общем виде эффект	
Эффективность мероприятий	

Задание 6.3. Приведите критерии оценки эффективности воздействия на риск и дайте им краткую характеристику.

Критерии	Характеристика	Расчет

Задание 6.4. Составьте библиографический обзор научных трудов (статей, монографий, авторефератов и др.), посвященных исследованию проблемы оценки эффективности воздействия на риск.

Автор	Вид и название научного труда

Задание 6.5. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

Какой из вариантов расчетов наиболее применим для оценки эффективности реализации мероприятий по управлению рисками?

1. $V_{\text{факт}} - V_{\text{баз}}$.
2. $V_{\text{факт}} / V_{\text{баз}}$.
3. $V_{\text{факт}} + V_{\text{баз}}$.
4. $V_{\text{факт}} \times V_{\text{баз}}$.

Какие значения перечисленных показателей могут рассматриваться в качестве базисных при определении эффективности мероприятий по управлению рисками?

1. Нормативные, рекомендуемые величины (например, рекомендуемые значения коэффициентов платежеспособности, финансовой устойчивости предприятия).
2. Приемлемый уровень воздействия рисков.
3. Средние величины (например, среднее значение показателя по виду деятельности).
4. Установленные лимитные значения показателей (например, VaR).

Верно ли утверждение о том, что относительные показатели отражают результат сравнения возможных потерь с потенциальной базой?

1. Верно.
2. Неверно.

Как называется процесс составления перечня основных рисков, возникающих в процессе деятельности организации и оказывающих воздействие на ее работу?

1. Описание риска.
2. Ранжирование риска.
3. Идентификация риска.
4. Анализ риска.

Эффект, оказываемый неопределенностью на цели организации называется:

1. Вероятность.
2. Риск.
3. Случайность.
4. Форс-мажор.

Тема 7. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

Цель занятия: изучить теоретические аспекты формирования системы управления рисками в организации.

Дайте определение понятий:

Система управления рисками –

Интеграционная стратегия риск-менеджмента –

Задания и тесты по теме

Задание 7.1. Дополнить схему (рис. 7.1).

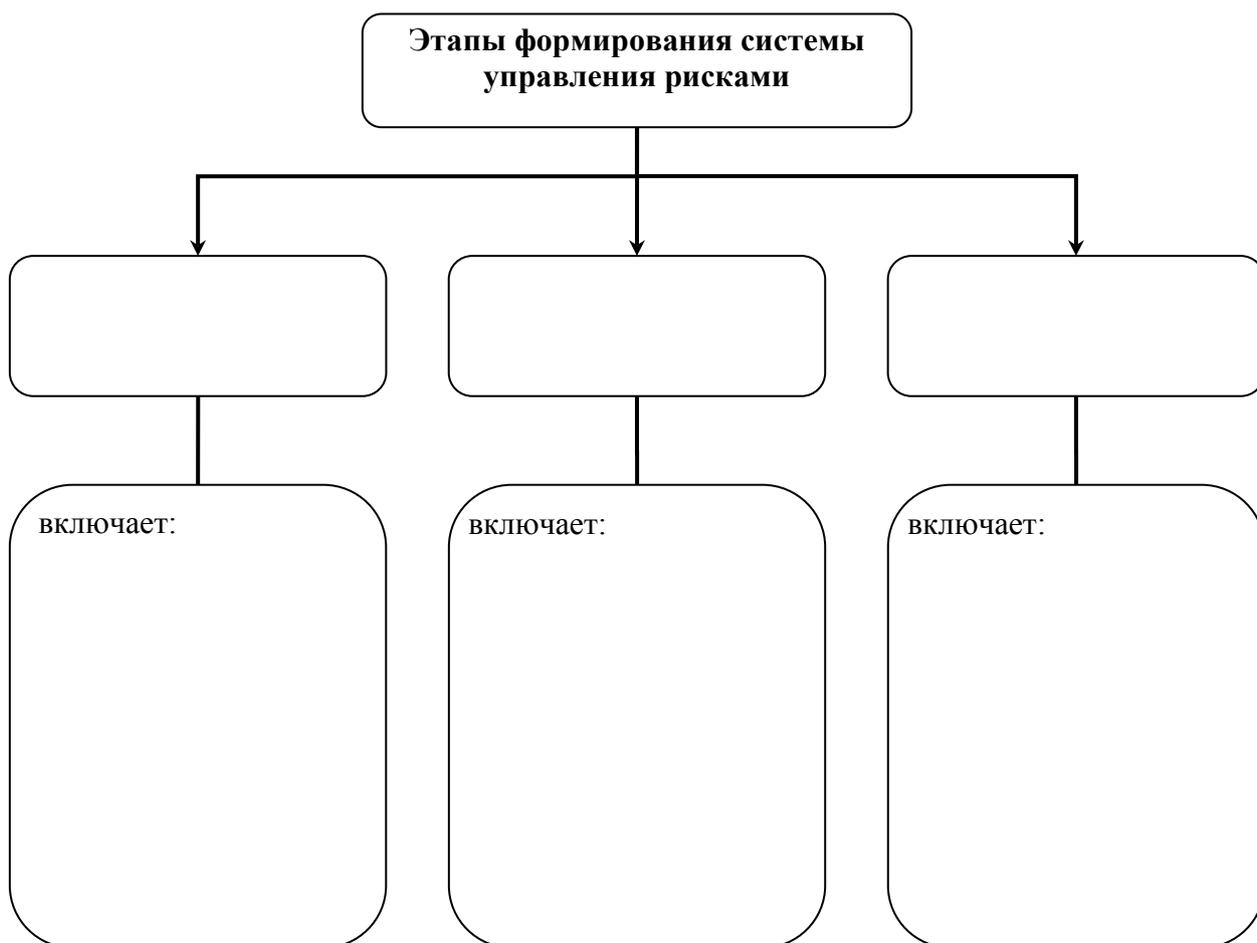
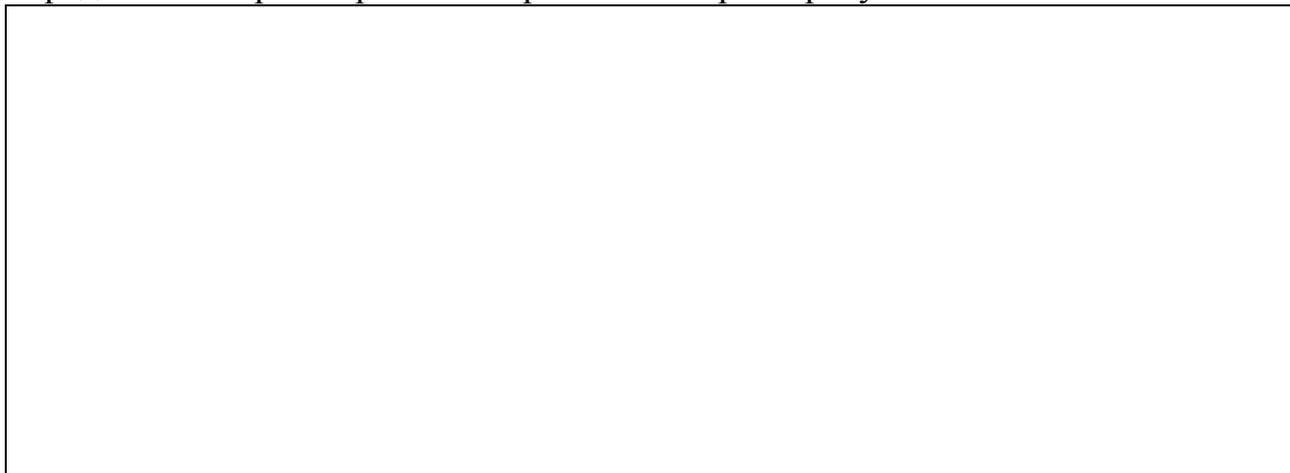


Рисунок 7.1 – Этапы формирования системы управления рисками деятельности организации

Задание 7.2. Составьте схему установления логической цепочки определения перечня рисков и кратко ее охарактеризуйте.



Задание 7.3. Составьте схему процесса формирования системы управления рисками деятельности организации.



Задание 7.4. Перечислите основные условия реализации системного подхода к управлению рисками.



Задание 7.5. Дополните рисунок 7.2.

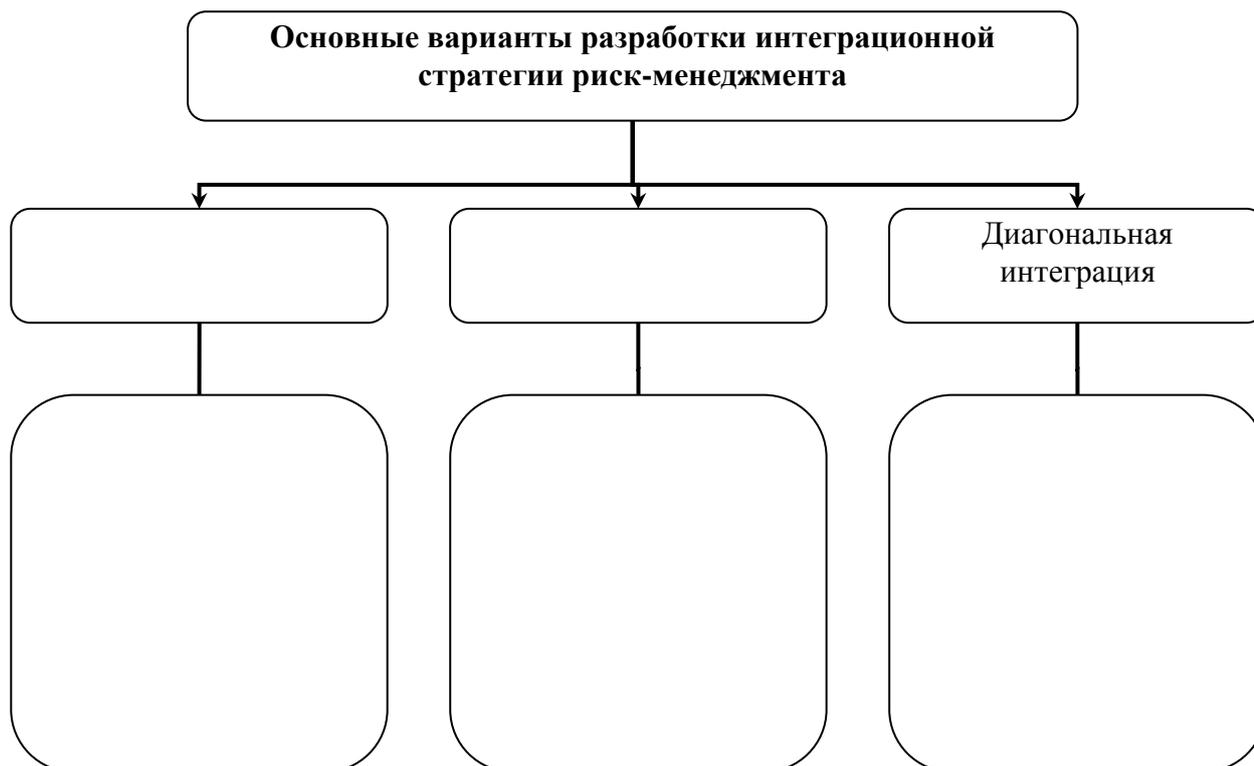


Рисунок 7.2 – Основные варианты разработки интеграционной стратегии риск-менеджмента

Задание 7.6. Перечислите методы вертикальной интеграции риск-менеджмента и дайте их краткую характеристику.

Название методов вертикальной интеграции	Краткая характеристика методов вертикальной интеграции

Задание 7.7. Дополните схему (рис. 7.3).

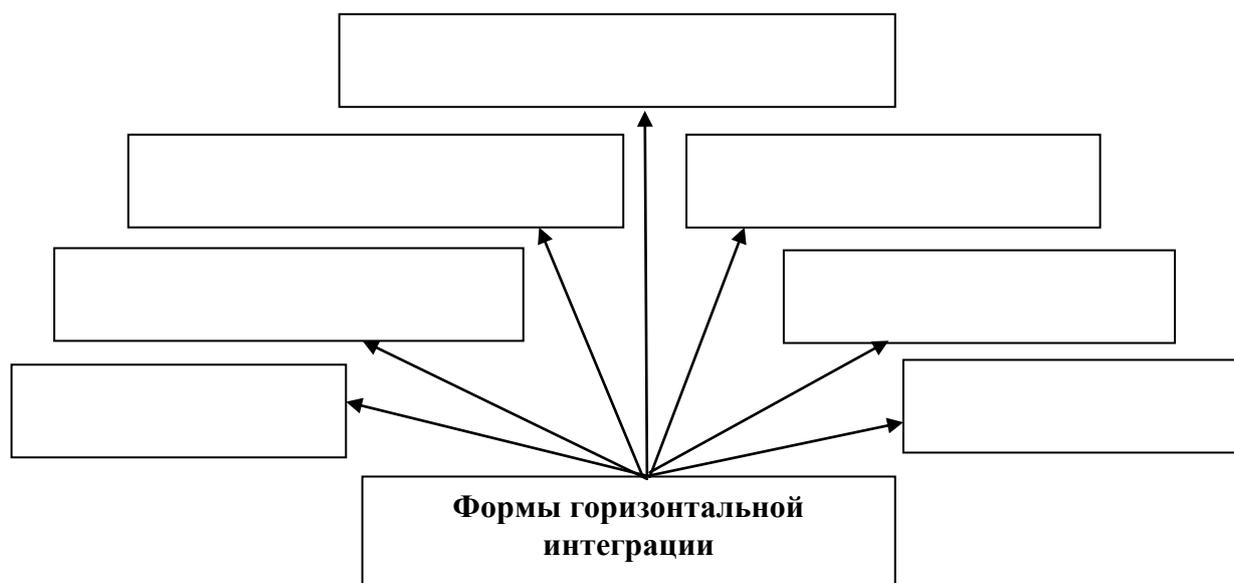


Рисунок 7.3 – Формы горизонтальной интеграции в стратегии риск-менеджмента

Задание 7.8. Составьте библиографический обзор научных трудов (статей, монографий, авторефератов и др.), посвященных исследованию вопросов формирования системы управления рисками в организации.

Автор	Вид и название научного труда

Задание 7.9. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

В каком случае возможно пассивное управление риском?

1. Когда ресурсы имеются в достаточном количестве, есть в запасе, отвечают необходимым требованиям.
2. Когда ресурсы заканчиваются и их запас исчерпан.

Для снижения негативного воздействия каких видов рисков наиболее применим факторинг?

1. Риск неоплаты или несвоевременной оплаты за отгруженную продукцию/оказанные услуги.
2. Риск поломки или отказа в работе оборудования.
3. Риск ухудшения финансового положения организации.
4. Экологический риск.

Использование страхования и резервирования средств в качестве методов управления рисками направлено в основном на восполнение отрицательных последствий – потерь, произошедших в результате наступления неблагоприятных, рискованных событий?

1. Да.
2. Нет.

Какие из перечисленных методов относятся к аутсорсингу?

1. Факторинг.
2. Компенсация рисков.
3. Лимитирование.
4. Использование услуг бухгалтерской, охранной фирмы и т. п.
5. Введение внешнего кризисного управления.

При каком варианте хеджирования поставщик свободен от обязательств по поставке?

1. Опцион.
2. Форвардный контракт.
3. Фьючерсный контракт.

Перечислите основные условия реализации методов уклонения от рисков?

1. Наличие альтернативных вариантов решения проблем.
2. Минимальная вероятность возникновения и негативного воздействия других видов риска, их более высокого уровня по сравнению с данным видом риска.
3. Создание резервов необходимых ресурсов.
4. Заключение форвардных и фьючерсных контрактов.

Какие из перечисленных методов относятся к видам вертикальной интеграции организаций?

1. Франчайзинг.
2. Создание ассоциаций, межзаводских органов управления.
3. Создание общих финансовых органов (банков, холдингов).
4. Целевая пролонгация.

Для компенсации воздействия каких видов риска наиболее применимо в качестве метода управления риском хеджирование?

1. Риск нереализации продукции.
2. Риск остановки (снижения объемов) производства из-за отсутствия сырья/материалов.
3. Риск недопоставки/несвоевременной поставки сырья, материалов из-за нарушения условий транспортировки.
4. Риск упущенной выгоды.

Какие из перечисленных методов вы рекомендуете использовать в качестве методов управления риском снижения объемов (остановки) производства, если основной причиной повышения негативного воздействия данного вида риска является снижение спроса на определенный вид продукции, изменение потребительских предпочтений?

1. Диверсификация.
2. Лимитирование (в качестве показателя лимита рассматривается точка безубыточности).
3. Резервирование средств.
4. Факторинг.

Тема 8. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

Цель занятия: изучить методы управления рисками в организации.

Дайте определение понятий:

Управление рисками организации –

Страхование рисков –

Диверсификация рисков –

Экономические методы управления рисками –

Задания и тесты по теме

Задание 8.1. Перечислите методы (способы) управления рисками по разным классификациям.

Номер классификации методов управления рисками	Виды (группы) методов управления рисками
Первая	
Вторая	
Третья	

Задание 8.2. Составьте общую схему процесса управления риском.

--

Задание 8.3. Перечислите и кратко охарактеризуйте методы (способы) и инструменты управления рисками.

Способы управления рисками	Инструменты управления рисками организации

Задание 8.4. Предложите способы минимизации рисков производственной организации.

Виды рисков	Способы минимизации рисков
Неоптимальное распределение ресурсов	
Ошибки менеджеров	
Недовольство работников	
Пожар, стихийные бедствия	
Уничтожение или порча груза при транспортировке	
Ущерб из-за невыполнения своих обязанностей работниками	
Невозможность погашения кредитов	
Невыполнение договорных обязательств	
Невозврат инвестированных средств	
Экономические колебания и изменения спроса	
Действия конкурентов	
Изменения цен и уровня прибыли	

Задание 8.5. Дополните схему на рисунке 8.1.

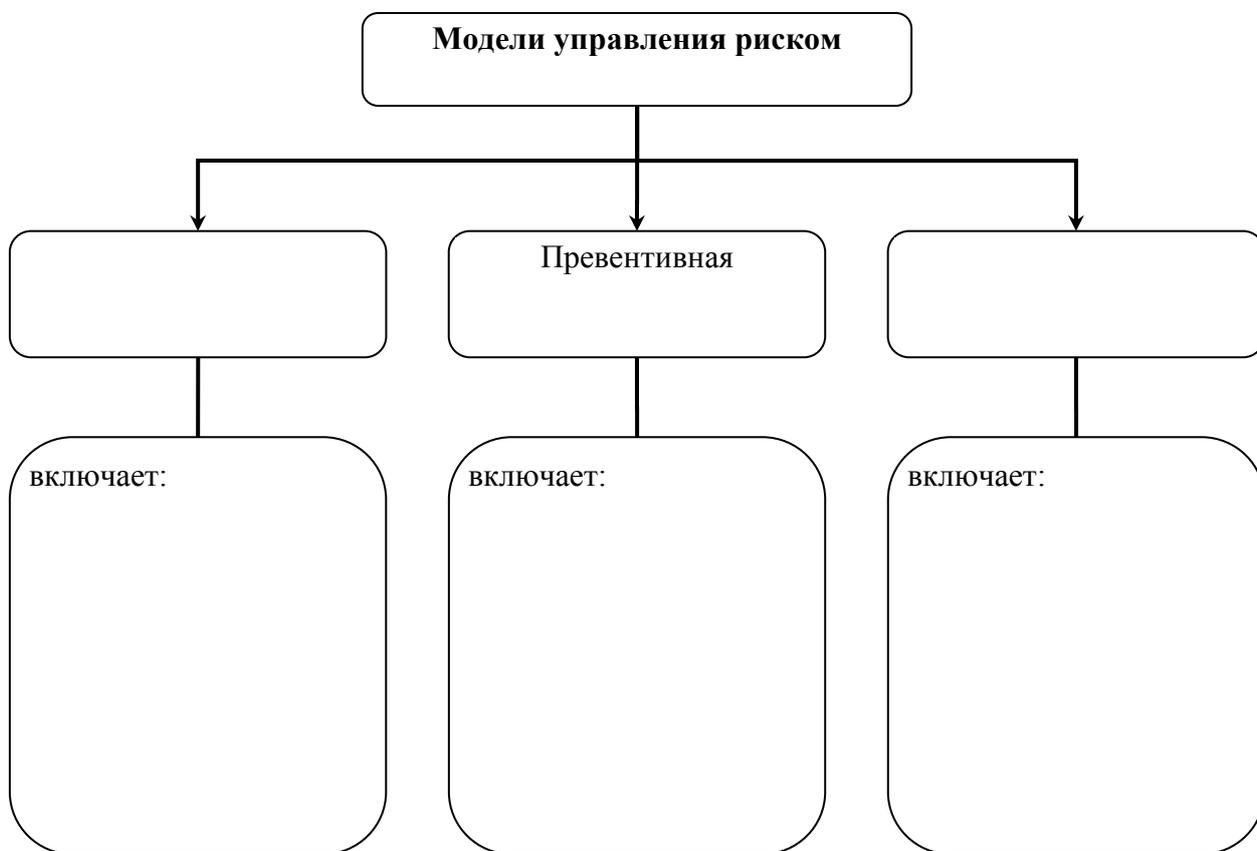


Рисунок 8.1 – Модели управления риском

Задание 8.6. Перечислите и кратко охарактеризуйте экономические методы управления рисками.

Задание 8.7. Дополните схему на рисунке 8.2.

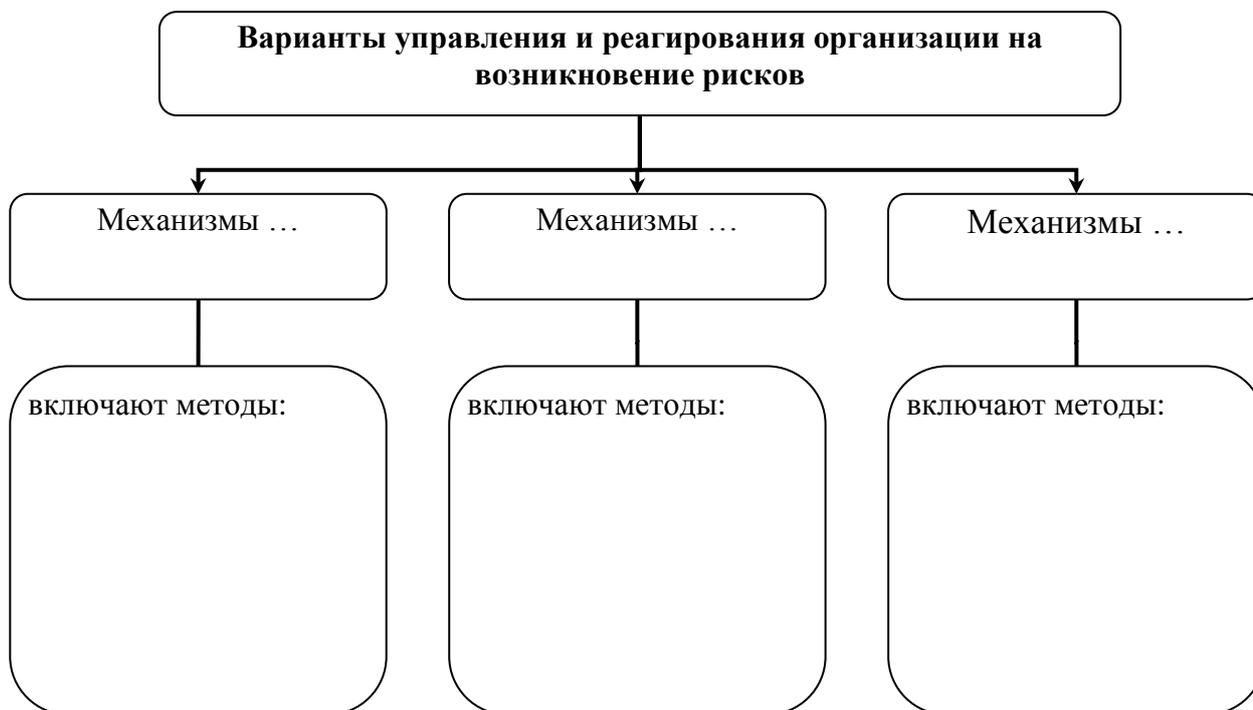


Рисунок 8.2 – Варианты управления и реагирования организации на возникновение рисков

Задание 8.8. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

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

1. Методы диссипации риска.
2. Методы компенсации риска.

3. Методы уклонения от риска.
4. Методы локализации риска.

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

1. Методы диссипации риска.
2. Методы компенсации риска.
3. Методы уклонения от риска.
4. Методы локализации риска.

Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

1. Методы диссипации риска.
2. Методы компенсации риска.
3. Методы уклонения от риска.
4. Методы локализации риска.

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

1. Методы диссипации риска.
2. Методы компенсации риска.
3. Методы уклонения от риска.
4. Методы локализации риска.

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

1. Биржевых сделок.
2. Строительных контрактов.
3. Контракта – поручительства.
4. Договора факторинга.

Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

1. Конвергенция.
2. Фокусирование.
3. Диверсификация.
4. Дифференцирование.

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

1. Самострахования.
2. Займа.
3. Резервов.
4. Страхования.

Для снижения негативного воздействия каких видов рисков наиболее применим факторинг:

1. Риск неоплаты или несвоевременной оплаты за отгруженную продукцию или оказанные услуги.

2. Риск поломки или отказа в работе оборудования.

3. Риск ухудшения финансового положения организации.

4. Экологический риск.

Перечислите основные условия реализации методов уклонения от рисков:

1. Наличие альтернативных вариантов решения проблем.

2. Минимальная вероятность возникновения и негативного воздействия других видов риска, их более высокого уровня по сравнению с данным видом риска.

3. Создание резервов необходимых ресурсов.

4. Заключение форвардных и фьючерсных контрактов.

Задание 9.2. Дайте краткое описание стандартам управления рисками.

Стандарт	Описание стандарта

Задание 9.3. Составьте схему процесса менеджмента риска согласно стандартам FERMA.

--

Задание 9.4. Перечислите компоненты процесса управления рисками организации согласно стандартам COSO ERM.

Задание 9.5. Перечислите четыре основные группы рисков по Стандарту AS/NZS 4360: «Risk management».

Задание 9.6. Перечислите составляющие процесса управления риском согласно Стандарту AS/NZS 4360: «Risk management».

Задание 9.7. Охарактеризуйте кратко деятельность Глобальной ассоциации профессионалов риска (GARP).

Задание 9.8. Составьте схему системы риск-менеджмента.

--

Задание 9.9. Перечислите по приоритетности иерархию законодательных актов, имеющих отношение к оценке рисков в Республике Беларусь.

Порядковый номер законодательного акта	Название законодательного акта

Задание 9.10. Укажите название и охарактеризуйте основное содержание Стандартов Республики Беларусь по управлению рисками.

Название Стандарта	Основное содержание Стандарта

Задание 9.11. Дайте ответы на тестовые задания, учитывая, что правильных вариантов ответа может быть несколько.

Какому термину соответствует данное определение: «... это многофункциональный нормативный документ, определяющий требования к содержанию и условиям труда, квалификации и компетенциям риск-менеджеров разного уровня, изложенные в виде структурированных характеристик деятельности риск-менеджера».

1. Профессиональный стандарт по управлению рисками.
2. Профессиональный стандарт по управлению предприятием.
3. Профессиональный стандарт по управлению кадрами.
4. Профессиональный стандарт по управлению кадровыми рисками.

В каких целях применяется профессиональный стандарт управления рисками организации:

1. Для установления и поддержания единых требований к содержанию и качеству деятельности риск-менеджера в организации.
2. Для повышения конкурентных преимуществ организации.
3. Для проведения сертификации, оценки квалификации риск-менеджеров.
4. Для минимизации или полного устранения угроз организации.

Сертификация по профессиональному стандарту (Управление рисками (риск-менеджмент) организации квалификационный уровень – б. 7. 8.) является:

1. Добровольной.
2. Обязательной.
3. Разные условия для разных отраслей.
4. Недоступной.

Что входит в процесс управления рискам организации в интерпретации COSO:

1. Определение внутренней среды.
2. Определение внешней среды.
3. Постановка целей.
4. Оценка риска.
5. Оценка конкурентных преимуществ организации.
6. Мониторинг.

Выберете верное утверждение:

1. ISO 31000 содержит примеры методик по оценке рисков.
2. ISO 31000 представляет собой основные принципы и общий подход к управлению рисками.
3. ISO 31000 основан на стандарте Австралийском стандарте по

управлению рисками AS/NZS 4360.

4. ISO 31000 не описывает роли и обязанности в процессе управления рисками.

5. ISO 31000 описывает роли и обязанности в процессе управления рисками.

Более поздним стандартом риск-менеджмента является:

1. ГОСТ 31000 (2010).

2. ISO 31000.

3. Австралийский стандарт 4360.

4. COSO ERM.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. – Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2018. – 368 с.
2. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 153 с.
3. 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. – 235–243 с.
4. Безденежных, В. М. Проектирование систем управления рисками организации: учебник / В. М. Безденежных, В. А. Дадалко, Н. Г. Синявский. – Москва : КНОРУС, 2017. – 272 с.
5. Горлатов, А. С. Экономическая категория «Риск»: сущность и методы регулирования / А. С. Горлатов, И. А. Лиман // ЭТАП. – 2015. – № 6. – 29–42 с.
6. Дзагоева, М. Р. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности : монография / М. Р. Дзагоева, А. Р. Цховребов, Л. Э. Комаева. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 120 с.
7. Емельянов, С. М. Связи с общественностью: управление рисками и кризисными коммуникациями / С. М. Емельянов. – 2-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2024. – 204 с.
8. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник / Н. А. Казакова. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 258 с.
9. Капустина, Н. В. Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента : монография / Н. В. Капустина. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 140 с.
10. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 256 с.
11. 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.
12. Князева, Е. Г. Финансово-экономические риски: – 3-е изд., стер.. учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. – Москва : Флинта, 2017. – 112 с.
13. Колбин, В. В. Оценка и управление риском: учебное пособие / В. В. Колбин, В. А. Ледовская. – 2-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2023. – 248 с.
14. Королева, С. Е. Управление хозяйственными рисками: учебное пособие / С. Е. Королева, Г. В. Подгорный. – Минск : Амалфея, 2014. – 120 с.
15. Нехорошева, Л. Н. Экономика организации (предприятия): учеб.

- пособие / под ред. Л. Н. Нехорошевой. – Минск : БГЭУ, 2014. – 573 с.
16. Петрученя, И. В. Управление рисками : учебное пособие / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова. – Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2022. – 168 с.
17. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. – 3-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 248 с.
18. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент – основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. – 256 с.
19. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты : монография / Г. В. Савицкая. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 291 с.
20. Серебрякова, Т. Ю. Риски организации: их учет, анализ и контроль : монография / Т. Ю. Серебрякова, О. Г. Гордеева. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 233 с.
21. Стандарты управления рисками FERMA [Электронный ресурс] / Федерация Европейских Ассоциаций риск-менеджеров. Русское общество управления рисками, 2003. С.6. Режим доступа: <http://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-russian-version.pdf>. – Дата доступа: 19.02.2024.
22. Стратегический менеджмент : учебник / под ред. Н. А. Казаковой. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 320 с.
23. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – Москва: Дашков и Ко, 2014. – 880 с.
24. Тепман, Л. Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса: учеб. пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 295 с.
25. Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум : практикум / И. Н. Турчаева. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 98 с.
26. Юзвович, Л. И. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко. – Екатеринбург : Уральский федеральный университет, 2020. – 336 с.
27. Юзвович, Л. И. Финансовые и банковские риски : учебник. – 2-е изд., стер. / Л. И. Юзвович. – Москва : Флинта, 2022. – 336 с.
28. ISO 31000:2018. Управление рисками – Руководство [Электронный ресурс]. – 2-я ред. 2018-02. – Международный стандарт, 22 с. – Режим доступа: [https://pqm-online.com/assets/files/pubs/translations/std/iso-31000-2018-\(rus\).pdf](https://pqm-online.com/assets/files/pubs/translations/std/iso-31000-2018-(rus).pdf). – Дата доступа: 03.02.2024.
29. Яковенко, А. Т. Управление хозяйственными рисками на предприятии / А.Т. Яковенко, З. М. Мусаидова // Междунар. науч. журнал «Символ науки». – 2016. – № 12-1. – 183–186 с.

Приложение А
Примерная тематика рефератов
по дисциплине «Экономика и управление хозяйственными рисками»

1. Теория риска и ее развитие: взгляды на риски классических политэкономов и неоклассиков.
2. Институциональная теория рисков.
3. Оценка рисков потери деловой активности и снижения эффективности деятельности организаций.
4. Реализация экономико-математических методов в процессе оценки ключевых финансовых рисков организаций.
5. Методы измерения и оценки предпринимательских рисков.
6. Система предпринимательских рисков современных организаций и проблемы управления ими.
7. Методы и инструменты управления предпринимательскими рисками организаций.
8. Основные этапы и звенья механизма управления рисками.
9. Качественные и количественные методы распознавания и оценки рисков.
10. Организация управления предпринимательскими рисками в организации: модели и критерии успеха.
11. Институты, предоставляющие традиционные услуги по управлению предпринимательскими рисками организаций.
12. Методы оценки потери финансовой устойчивости и вероятности банкротства организаций.
13. Методы и процедуры финансового оздоровления организаций.
14. Перспективы развития политики управления предпринимательскими рисками организаций.
15. Этапы процесса оценки риска.
16. Подходы к оценке рисков.
17. Методы управления рисками.
18. Оценка эффективности методов управления рисками.
19. Белорусский и зарубежный опыт покрытия рисков на примере коммерческих организаций.
20. Кредитные риски. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков. Приемы уменьшения кредитных рисков.
21. Производственные риски. Обзор рисков современного производства.
22. Технологические риски.
23. Особенности применения различных методов управления рисками.
24. Страхование рисков. Преимущества и недостатки страхования.
25. Хеджирование рисков. Модель хеджирования. Измерение эффективности хеджирования.
26. Управление производственными и коммерческими рисками в организациях

27. Снижение рисков с использованием стратегии аутсорсинга.
28. Этапы управления рисками.
29. Стратегии управления рисками.
30. Информационное обеспечение процесса управления рисками.
31. Процесс идентификации и способы анализа и оценки рисков.
32. Показатели оценки риска: вероятность, математическое ожидание, дисперсия.
33. Оценка риска инвестиционного проекта.
34. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
35. Оценка степени риска в условиях определенности.
36. Статистические методы принятия решений в условиях риска.
37. Основные модели управления рисками.
38. Регулирование рисков в целях обеспечения конкурентоспособности и экономической безопасности субъекта хозяйствования.
39. Методы количественной оценки предпринимательских рисков.
40. Качественные методы оценки рисков.
41. Способы снижения предпринимательских рисков.
42. Диагностика рисков деятельности организации.
43. Диагностика рисков производственно-технологической системы.
44. Риски снижения финансовой устойчивости и банкротства организации.
45. Программа управления рисками.
46. Процессный подход к изучению риск-менеджмента.
47. Методология риск-менеджмента. Понятие и виды методов управления рисками.
48. Производственные методы риск-менеджмента.
49. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента.
50. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими.
51. Специфика возникновения и развития информационных рисков.
52. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
53. Система антикризисного управления в организации.
54. Система государственного антикризисного регулирования.
55. Факторы, определяющие поведение руководителя в рискованных ситуациях.
56. Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности.
57. Риск-менеджмент при страховании внешнеторговых операций.
58. Классификация факторов риска промышленной организации.
59. Международные институты и механизмы управления рисками в предпринимательской деятельности.
60. Зарубежный опыт управления рисками.

Учебное издание

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ

Рабочая тетрадь

Составитель:
Быков Константин Романович

Редактор *Р.А. Никифорова*
Корректор *А.С. Прокопюк*
Компьютерная верстка *К.Р. Быков*

Подписано к печати 23.05.2024. Формат 60x90^{1/8}. Усл. печ. листов 8,9.
Уч.-изд. листов 3,9. Тираж 70 экз. Заказ № 135.

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.