

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Международный институт экономики и права»
(НОУ МИЭП)**

**Методические указания для проведения практических занятий
по дисциплине «Управление рисками»**

(для студентов факультета «Экономики и управления»)

Методические указания
составил(а):

_____ *К.А. Лебедев* д.э.н., доц.

разработаны в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.04.02 МЕНЕДЖМЕНТ (уровень магистратуры) (приказ Минобрнауки России от 30.03.15г. №322).

составлены на основании учебного плана:

утвержденного Учёным советом НОУ МИЭП.

Методические указания одобрены на заседании кафедры

Менеджмента, государственного и муниципального управления

Протокол от _____ *30 августа 2018 г.* № _____ *1*

Срок действия методических
указаний:

_____ *2018/19* _____ уч. год

Зав. кафедрой

Н.А. Завалько

Содержание

1. Цель и задачи методических указаний.....	4
2. Перечень тем практических занятий.....	6
3. Содержание и методика проведения практических занятий	7
4. Заключение. Освоение компетенций.....	12
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение	14

1. Цель и задачи методических указаний

Методические указания предназначены для выполнения практических работ по направлениям обучения по программе 38.04.02 и разработаны в соответствии с содержанием рабочей программы дисциплины. Рекомендации предназначены для оказания помощи обучающимся при выполнении задач, тестовых заданий, усвоении теоретических вопросов по курсу на практических занятиях.

Практическое занятие – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических целях. Готовясь к практическому занятию, обучающийся должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекции, самостоятельном изучении. Только это обеспечит высокую эффективность практических учебных занятий.

Преподаватель имеет возможность в личном кабинете наблюдать за работой каждого обучающегося, оказывая ему необходимую методическую и консультационную помощь на практическом занятии. Практические занятия являются важной формой, способствующей усвоению курса. Основные задачи этих занятий сводятся к тому, чтобы научить обучающихся, самостоятельно мыслить, изжить имеющиеся штампы и способствовать расширению общей культуры. В ходе занятий обучающиеся должны научиться применять выработанную методику в практике конкретных исследований.

В процессе практических занятий обучающихся выполняют различные виды работы. Практические работы могут носить репродуктивный и поисковый характер. Работы, носящие репродуктивный характер, отличаются тем, что при их проведении обучающихся пользуются подробными инструкциями, в которых указаны: цель работы, пояснения порядка выполнения работы, заполнения таблицы.

Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что при их проведении обучающиеся не пользуются подробными инструкциями, им не задан порядок выполнения необходимых действий, от обучающихся требуется выбор способов выполнения работы, инструктивной и справочной литературы. Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что обучающиеся должны решить новую для них проблему, опираясь на имеющиеся у них теоретические знания.

Содержание практических занятий является решением разного рода задач, работа с литературой, справочниками, составление таблиц, схем, и др. Тематика, содержание и количество часов, отводимое на практические занятия, зафиксировано в рабочей программе дисциплины. Состав практических заданий планируется с таким расчетом, чтобы за отведенное время обучающиеся смогли их качественно выполнить.

При проведении практических занятий используются различные формы организации работы обучающихся: фронтальная, групповая, индивидуальная. Каждая из них позволяет решать определенные дидактические задачи:

разнообразить работу обучающихся, повысить ответственность каждого обучающегося за самостоятельное выполнение полного объема работ, повысить качество подготовки обучающихся.

Основными этапами практического занятия являются:

1. проверка знаний обучающихся – их теоретической подготовленности к занятию;

2. инструктаж, проводимый преподавателем;

3. выполнение заданий, работ, упражнений, решение задач, тестовых задач;

4. последующий анализ и оценка выполненных работ и степени овладения, обучающихся запланированными компетенциями.

Критерии и показатели, используемые при оценивании выполнения задания:

Знать: основные противоречия в научной деятельности и их влияние на глобальные проблемы современности, влияние открытий и изобретений на развитие общества на базе исторического подхода, сущность, особенности и классификацию рисков предпринимательской деятельности.

Уметь: разрабатывать программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию с учетом риска, собирать, обрабатывать и характеризовать рискообразующие факторы при разработке программ организационного развития и изменений и при обеспечении их реализации, проводить анализ и оценку рисков при разработке программ организационного развития и изменений и при обеспечении их реализации.

Владеть: подходами по управлению рисками при разработке программ организационного развития и изменений, методологией риск-менеджмента, методами снижения экономических рисков.

Описание каждой практической работы содержит: тему, цели работы, оборудование, задания, порядок выполнения заданий, формы контроля, требования к выполнению заданий.

2. Перечень тем практических занятий

Практическое занятие № 1 «Теория рисков»

Практическое занятие № 2 «Классификация рисков»

Практическое занятие № 3 «Характеристика рискообразующих факторов»

Практическое занятие № 4 «Анализ и оценка рисков»

3. Содержание и методика проведения практических занятий

Тема 1. Теория рисков

1. Желанию безопасного обеспеченного существования противостоит свойственное человеку стремление к развитию, повышению качества жизни. Это требует от каждого человека готовности рисковать, а от народа – выбирать более или менее рискованные цели, а также пути и способы их достижения. Кроме того, развитие требует внедрения инноваций, часто связанных с риском.

Где, по Вашему мнению, находится баланс между безопасным существованием и стремлением развиваться?

2. *Каковы, по Вашему мнению, пути решения противоречий инновационного развития фирм на основе риска?*

3. При принятии решения обычно используют понятие «золотая середина», которое, с одной стороны, гармонирует с взвешенным решением и обеспечивается приемлемым риском, с другой стороны, людей, предпочитающих «золотую середину» характеризуют как осторожных, нерешительных.

В каких ситуациях, по Вашему мнению, взвешенное решение является не приемлемым? Обоснуйте свое мнение.

4. Для получения ответа на вопрос, какое решение, например, о выборе производства товара, вида деятельности, метода продвижения продукции, которое позволит достичь наибольшей выгоды, поступить можно по-разному.

Вариант 1. Попытаться угадать. Это очень рискованно, но не требует специальных усилий или затрат.

Вариант 2. Заключение договора с известной консалтинговой компанией, у которой есть совершенные экономические модели, и после оплаты за услуги и ожиданий будут получены, результаты, которые с точностью до копейки дадут ответ о величине прибыли.

Вариант 3. Грубо, но быстро просчитать варианты на основе упрощенных методик и получить представление о принципиальной выгодности операции с учетом риска.

Какой из предложенных вариантов, по Вашему мнению, будет наиболее приемлемым? В каких ситуациях возможно сочетание вариантов?

5. В настоящее время развитие малого и среднего бизнеса в России является одной из основных стратегических задач государства. В развитии малых и средних предприятий существуют противоречия.

Во-первых, малые предприятия часто являются тестовым инструментом большого бизнеса, они видят наиболее насущные потребности общества, так как находятся практически непосредственно в среде потребления, являются более мобильными, что дает им возможность более быстро реагировать на текущие изменения рыночной среды.

Во-вторых, по статистике 90% новых бизнесов умирает, что является естественным отбором сильнейших, в плане востребованности на рынке предлагаемых товаров и услуг. *Каким образом не попасть в разряд 90%? Что делать, чтобы быть на плаву?*

Тема 2. Классификация рисков

1. Классификация необходима для систематизации рисков. Задачей классификации является распределение объектов по группам в таком порядке, которые наиболее важны в практическом отношении, поэтому с одной стороны, чем больше признаков классификации учтено, тем проще подготовить адекватное решение по управлению риском, с другой увеличение признаков с учетом их сочетания ведет к тому, что выводы для практического управления из значительного числа классификационных групп трудно извлечь.

Каково, по Вашему мнению, оптимальное количество признаков классификации рисков для деятельности предприятий (организаций) в рамках управления организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями?

2. ***Как необходимо учитывать при классификации особенности вида деятельности?***

3. При классификации рисков по масштабам проявления определяется не одним, а несколькими измерениями.

С одной стороны нужно обязательно учесть, сколько людей подвергается риску.

С другой стороны требуется ввести такие классификационные признаки, как величина потерь или убытков в соответствующих шкалах.

С третьей, обязательно потребуется учитывать длительность проявления негативных последствий и динамику изменения уровней потерь во времени.

В итоге получится, что классификационная характеристика масштаба ущерба экономической деятельности будет выражаться многомерным вектором показателей разной размерности.

Каким образом можно использовать многомерную классификацию при обобщенной оценке рисков проектов?

4. К основным группам рисков хозяйствующих субъектов, исследуемых отечественными и зарубежными специалистами, относятся экономические риски. Однако в рыночных условиях одни и те же характерные риски могут проявляться по разному. В одном случае, принимаемое решение может привести к отрицательному результату (убытку), в другом точно такое же решение может привести к положительному (прибыли).

Дайте собственную классификацию экономических рисков по варибельности результатов принимаемых решений.

Тема 3. Характеристика рискообразующих факторов

1. Большинство рискообразующих факторов являются нейтивными (не воздействующими на риски других видов).

Однако существует ряд факторов, оказывающих сложное, неоднозначное воздействие на риск, причем иногда взаимоисключающее, на динамику сразу нескольких видов рисков.

Каким образом, по Вашему мнению, наличие интегрального фактора влияет на характер анализа взаимосвязи с видами рисков?

2. При рассмотрении рискообразующих факторов только в качестве факторов прямого воздействия на конкретные виды рисков из поля зрения исследователей выпадает возможность диалектического перехода самого риска в категорию рискообразующего фактора, что требует разработки представления о рискообразующих факторах как о факторах прямого, так и опосредованного воздействия.

Предложите варианты систематизации рискообразующих факторов на уровни.

3. При анализе рискообразующих факторов требуется анализ и выявление элементов определяющих наличие фактора и построение причинно-следственных связей.

Например, при анализе производственных рисков, выявлен рискообразующий фактор – низкая эффективность кадров, причин несколько: отсутствие заинтересованности в достижении большей эффективности труда, текучесть кадров, невозможность слаженной коллективной работы, создание конфликтных ситуаций, снижение работоспособности, ухудшение состояния здоровья, отсутствие профессионального развития. Влияние причин на рискообразующий фактор не однозначно.

Какие из предложенных причин, по Вашему мнению, имеют наибольшую значимость?

4. ***Предложите вариант оценки приоритетности влияния составляющих факторов на низкую эффективность кадров.***

Тема 4. Анализ и оценка рисков

1. Проблема идентификации различных рисков является исключительно важной. Риск может выявляться различными способами. С одной стороны, применяются сложные вероятностные модели исследования операций, с другой, чисто интуитивные догадки.

Приведите 3-4 примера рисков из различных областей и сфер жизнедеятельности и заполните таблицу 1:

Таблица 1

Этапы идентификации рисков

Наименование риска	Характеристика этапов идентификации рисков		
	Источники	Факторы	Оценка значимости факторов

Прежде чем непосредственно переходить к качественному и количественному анализу рисков рекомендуется провести анализ допущений полученных в процессе идентификации рисков.

С одной стороны данный этап, ведет к увеличению неизвестных которые делают данные еще более рискованными.

С другой стороны, если допущения оказываются ложными, то степень риска проекта существенно увеличивается.

Для решения этого противоречия считается необходимым проведение анализа стабильность каждого сделанного в проекте допущения, и последствий событий, если допущение окажется ложным.

2. Приведите 2-3 примера рисков анализа стабильности допущения, и последствий событий, если допущение окажется ложным и заполните таблицу 2:

Таблица 2

Анализ допущений при идентификации рисков

Допущение	Стабильность допущения	Последствия, если допущение ложно

Обычно у специалистов возникают противоречивые мнения по поводу того, где установить в процессе анализа порог допустимости общего риска, с которым компания еще способна смириться, чтобы запустить проект в работу. Это сложный вопрос, на его решение нет конкретных рекомендаций. Топ-менеджменту компании порог, как правило, видится несколько иначе, чем функциональным заказчикам проекта, и иначе, чем руководителю проекта.

3. Предложите и обоснуйте управленческие решения проблем

установления порога допустимости риска в том случае если известны такие значения и результаты предыдущих проектов.

4. После качественного анализа рисков большинство специалистов рекомендуют переход к количественному анализу.

Однако многие проекты ограничиваются этапом субъективного качественного анализа рисков и переходят напрямую к процедуре планирования противодействия рискам.

Как, по Вашему мнению, определить необходимость перехода к количественному анализу? В каких случаях переходить к количественному анализу не имеет смысл?

4. Заключение. Освоение компетенций

Реализация компетенций:

- ПК-1 - Способен управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями;
- ПК-3 - Способен использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач.

1. Степень завершенности и правильности ответов на задания ПТК: полнота раскрытия вопросов; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с литературой; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.

2. Полнота и целостность выполнения задания, полнота использования литературных источников по вопросам анализа учебной литературы для решения профессиональных задач коллектива.

3. Соблюдение требований к решению задач: правильное оформление; грамотность и культура изложения; владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы.

Преподаватель анализирует оценочную таблицу. Выставляет и мотивирует итоговые оценки.

1. оценки **«отлично»** заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

2. оценки **«хорошо»** заслуживает обучающийся, обнаруживший полные знания учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

3. оценки **«удовлетворительно»** заслуживает обучающийся, обнаруживший знание учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающимся, допустившим погрешность в ответе, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под

руководством преподавателя;

4. оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Преподаватель сообщает о достижении целей занятия:

- ПК-1 - Способен управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями;

- ПК-3 - Способен использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач.

На основании заключительной беседы с обучающимися преподаватель делает вывод, о том насколько достигнуты цели практического занятия.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ						
Рекомендуемая литература						
Основная литература						
Код	Авторы	Заглавие	Назначение	Издательство	Год издания	Количество
Л1.1	Уколов А.И., Гупалова Т.Н.	Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования	учебник	Москва : Директ-Медиа, 2017. - 554 с.	2017	
Л1.2	Кулешова Е.В.	Управление рисками проектов	учебное пособие	Томск : Эль Контент, 2015. - 188 с.	2015	
Л1.3	Земцова Л.В.	Страхование предпринимательских рисков	учебное пособие	Томск : ТУСУР, 2016. - 115 с.	2016	
Дополнительная литература						
Л2.1	Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.	Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия	учебное пособие	Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 418 с.	2017	
Л2.2	Новиков А.И., Солодкая Т.И.	Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах	учебное пособие	Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 285 с.	2017	
Л2.3	Левкин Г.Г., Куршакова Н.Б.	Контроллинг и управление логистическими рисками	учебное пособие	Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. - 199 с.	2018	
Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»						
	Наименование ресурса			Адрес		
Э1	Аналитические, методические и исследовательские материалы по экономическим и управленческим дисциплинам			http://www.altrc.ru		
Э2	сайт Риск-менеджмент - Управление рисками			http://www.riskm.ru		
Э3	Клуб российских риск-менеджеров			http://www.riskmanager.ru		