Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Статистики, эконометрики и оценки рисков

**Т.Г. Синявская, А.А. Трегубова**

***Управление рисками хозяйствующих субъектов***

***Методические указания по изучению дисциплины***

*По направлению 38.03.01 «Экономика»*

*Профиль*

*38.03.01.11 «Анализ и управление рисками»*

Ростов-на-Дону

2020

**УДК**

**ББК**

**С38**

**Рецензенты:**

проф. кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ),

д-р эконом. наук, проф. ***С.В. Арженовский,***

доц. кафедры информационных систем и прикладной информатики

РГЭУ (РИНХ), к-т эконом. наук, доц. ***К.Х. Калугян***

**Синявская Т.Г., Трегубова А.А.**

**С38** Управление рисками хозяйствующих субъектов: метод. указ. по изуч. дисциплины [Электронный ресурс]. – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 25 с. – Режим доступа: http://library.rsue.ru.

Методические указания подготовлены для обучающихся по направлению бакалавриата 38.03.01 «Экономика». Представлены материалы по дисциплине «Управление рисками хозяйствующих субъектов»: цели и задачи освоения дисциплины, требования к результатам освоения дисциплины, структура и содержание дисциплины, а также опорные темы рефератов, вопросы к зачету и экзамену, демонстрационный вариант работы для промежуточного контроля знаний, перечень рекомендуемой литературы и ресурсов сети Интернет.

Предназначены обучающимся направления 38.03.01 «Экономика», профиля 38.03.01.11 «Анализ и управление рисками» при изучении дисциплины «Управление рисками хозяйствующих субъектов».

**УДК**

**ББК**

© РГЭУ (РИНХ), 2020

|  |  |
| --- | --- |
|  | © Синявская Т.Г., Трегубова А.А., 2020 |

**Оглавление**

[1. Цели и задачи освоения дисциплины 4](#_Toc30961703)

[2. Требования к результатам освоения дисциплины 4](#_Toc30961704)

[3. Структура и содержание дисциплины 5](#_Toc30961705)

[4. Опорные темы рефератов 12](#_Toc30961706)

[5. Вопросы к промежуточной аттестации 13](#_Toc30961707)

[6. Демонстрационный вариант типовых средств текущего контроля (тесты) 15](#_Toc30961708)

[7. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет 22](#_Toc30961709)

[8. Указания по изучению дисциплины 23](#_Toc30961710)

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

***Цели освоения дисциплины***: овладение студентами теоретическими основами и формирование у них практических навыков анализа и синтеза систем управления рисками.

***Задачи***: формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков управления рисками и проектирования систем управления рисками, в частности: особенностей управления рисками; сущности и особенностей системы управления рисками предприятия; принципов и особенностей сбора и обработки информации в системе управления рисками; принципов проектирования систем управления рисками; подходов к стандартизации систем риск-менеджмента хозяйствующих субъектов.

## 2. Требования к результатам освоения дисциплины

**Знать:**

* принципы организации сбора, обработки и хранения информации в системе управления рисками
* понятие и принципы управления рисками, принципы проектирования систем управления рисками, подходы к стандартизации систем риск-менеджмента

**Уметь:**

* анализировать, интерпретировать и представлять информацию отчетности предприятий и организация с целью подготовки решений при управлении рисками
* анализировать и оценивать системы управления рисками, проектировать системы управления рисками

**Владеть:**

* приемами и методами анализа информации в системе управления рисками, способами использования информации для выработки решений при управлении рисками
* методами анализа и составления регламентов и процедур управления рисками

## 3. Структура и содержание дисциплины

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Наименование разделов и тем /вид занятия/\*** | **Часы** |
|  | **Раздел 1. «Система управления рисками хозяйствующих субъектов»** |  |
| 1.1 | Тема «Понятие и особенности управления рисками»  Сущность управления рисками. Особенности и отличие от других видов управления. Характеристики принятия решений при управлении рисками /Лек/ | 4 |
| 1.2 | Тема «Понятие и особенности управления рисками»  Сущность управления рисками. Особенности и отличие от другие видов управления. Характеристики принятия решений при управлении рисками. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. /Пр/ | 4 |
| 1.3 | Тема «Понятие и особенности управления рисками»  Практические особенности управления рисками /Ср/ | 4 |
| 1.4 | Тема «Подходы к стандартизации систем риск-менеджмента»  Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск- менеджмента. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями. Система отечественных стандартов управления рисками  /Лек/ | 4 |
| 1.5 | Тема «Подходы к стандартизации систем риск-менеджмента»  Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск- менеджмента. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями. Система отечественных стандартов управления рисками. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. /Пр/ | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.6 | Тема «Подходы к стандартизации систем риск-менеджмента»  Применение международных и отечественных стандартов при разработке внутренних стандартов риск -менеджмента  /Ср/ | 4 |
| 1.7 | Тема «Понятие системы управления рисками»  Понятие системы управления. Субъект и объект управления. Принцип обратной связи. Синтез системы управления рисками. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта. Риск как объект управления.  /Лек/ | 6 |
| 1.8 | Тема «Понятие системы управления рисками»  Понятие системы управления. Субъект и объект управления. Принцип обратной связи. Синтез системы управления рисками. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта. Риск как объект управления. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. /Пр/ | 6 |
| 1.9 | Тема «Понятие системы управления рисками»  Синтез системы управления рисками: особенности при разных организационных формах /Ср/ | 6 |
| 1.10 | Тема «Информация в системе управления рисками»  Информация как способ снятия неопределенности. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками. Управление рисками как информационный процесс  /Лек/ | 4 |
| 1.11 | Тема «Информация в системе управления рисками»  Информация как способ снятия неопределенности. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками. Управление рисками как информационный процесс. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. /Пр/ | 4 |
| 1.12 | Тема «Информация в системе управления рисками»  Система сбора и обработки информации в системе управления рисками: принципы формирования  /Ср/ | 4 |
|  | **Раздел 2. «Организация управления рисками хозяйствующих субъектов»** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1 | Тема «Моделирование бизнес- процессов в системе управления рисками»  Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками. Подходы к моделированию бизнес-процессов. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками. Составление регламентов и процедур управления рисками.  /Лек/ | 6 |
| 2.2 | Тема «Моделирование бизнес- процессов в системе управления рисками»  Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками. Подходы к моделированию бизнес-процессов. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками. Составление регламентов и процедур управления рисками. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров.  /Пр/ | 6 |
| 2.3 | Тема «Моделирование бизнес- процессов в системе управления рисками»  Составление регламентов и процедур управления рисками: особенности для разных видов бизнеса  /Ср/ | 6 |
| 2.4 | Тема «Организация управления рисками».  Типы организационных структур управления рисками, их достоинства и недостатки /Лек/ | 6 |
| 2.5 | Тема «Организация управления рисками».  Типы организационных структур управления рисками, их достоинства и недостатки. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. /Пр/ | 6 |
| 2.6 | Тема «Организация управления рисками».  Связь организационных структур управления рисками с организационной структурой хозяйствующего субъекта  /Ср/ | 6 |
| 2.7 | Тема «Регламенты управления рисками».  Принципы разработки регламентов управления рисками. Структура регламентов. /Лек/ | 6 |
| 2.8 | Тема «Регламенты управления рисками».  Принципы разработки регламентов управления рисками. Структура регламентов. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров /Пр/ | 6 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.9 | Тема «Регламенты управления рисками».  Практические особенности разработки регламентов для разных видов бизнеса  /Ср/ | 6 |
|  | **Раздел 3. «Управление финансовыми рисками предприятия»** |  |
| 3.1 | Тема «Особенности финансовых рисков предприятия. Модели оценки финансовых рисков на основе бухгалтерской отчетности»  Понятие и особенности проявления финансовых рисков предприятия. Показатели, используемые для оценки рисков. Модель оценки финансовых рисков предприятия: продольный и поперечный анализ  /Лек/ | 6 |
| 3.2 | «Особенности финансовых рисков предприятия. Модели оценки финансовых рисков на основе бухгалтерской отчетности»  Понятие и особенности проявления финансовых рисков предприятия. Показатели, используемые для оценки рисков. Модель оценки финансовых рисков предприятия: продольный и поперечный анализ. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа  /Пр/ | 8 |
| 3.3 | Тема «Особенности финансовых рисков предприятия. Модели оценки финансовых рисков на основе бухгалтерской отчетности»  Особенности информации для оценки финансовых рисков предприятия /Ср/ | 8 |
| 3.4 | Тема «Модель оценки риска финансовой несостоятельности предприятия»  Основные предпосылки оценки риска финансовой несостоятельности. Моделирование риска финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта  /Лек/ | 4 |
| 3.5 | Тема «Модель оценки риска финансовой несостоятельности предприятия»  Основные предпосылки оценки риска финансовой несостоятельности. Моделирование риска финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа  /Пр/ | 10 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3.6 | Тема «Модель оценки риска финансовой несостоятельности предприятия»  Анализ результатов моделирования финансовой несостоятельности предприятия  /Ср/ | 10 |
|  | **Раздел 4. «Особенности управления отдельными видами рисков хозяйствующего субъекта»** |  |
| 4.1 | Тема «Система управления проектными рисками»  Необходимость и задача управления проектными рисками. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков. Сценарное прогнозирование параметров бизнес- плана с учетом факторов риска. Включение элементов риск- менеджмента в бизнес-план.  /Лек/ | 4 |
| 4.2 | Тема «Система управления проектными рисками»  Необходимость и задача управления проектными рисками. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков. Сценарное прогнозирование параметров бизнес- плана с учетом факторов риска. Включение элементов риск- менеджмента в бизнес-план. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа  /Пр/ | 10 |
| 4.3 | Тема «Система управления проектными рисками»  Практические задачи управления проектными рисками: типы проектов и типы рисков  /Ср/ | 10 |
| 4.4 | Тема «Система управления предпринимательскими рисками»  Сущность и особенности предпринимательских рисков. Отношение предпринимателей к риску. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде. Особенности управления предпринимательскими рисками. Построение системы риск- менеджмента в предпринимательстве  /Лек/ | 4 |
| 4.5 | Тема «Система управления предпринимательскими рисками»  Сущность и особенности предпринимательских рисков. Отношение предпринимателей к риску. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде. Особенности управления предпринимательскими рисками. Построение системы риск- менеджмента в предпринимательстве. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа  /Пр/ | 8 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4.6 | Тема «Система управления предпринимательскими рисками»  Тип личности предпринимателя и стиль управления рисками /Ср/ | 8 |

\* /Лек/ - лекционное занятие

/Пр/ - практическое занятие

/Ср/ - самостоятельная работа

## 4. Опорные темы рефератов

1. Эволюция подходов к управлению рисками

2. Особенности управления операционными рисками

3. Стандарты риск-менеджмента и стандарты менеджмента качества

4. Подходы моделированию бизнес- процессов для целей управления рисками

5. Страновые риски: особенности сущности, проявлений и управления

6. Ошибки при управлении рисками, связанные с субъективным восприятием риска

7. Групповые методы принятия решений в управлении рисками

8. Управление финансовыми рисками: история и современность

9. Страхование финансовых рисков: современность и перспективы

10. Срочные сделки: мировой опыт и российская специфика

По выбору студента возможно выполнение вместо реферата творческой работы (самостоятельно или в составе малой группы)

**Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению**

Выполняется студентом самостоятельно. Для написания используется рекомендованная основная и дополнительная литература, а также самостоятельно найденные обучающимся источники. Используется не менее 5 источников.

Объем: 10-15 страниц. Требования: составление обзора литературы по проблеме, основных понятий и сложностей исследования по теме. Допускается цитирование различных источников (с оформлением ссылок, в кавычках, не более 70% от всего текста). Необходимо соблюдать логику изложения мысли, наличие собственного мнения по вопросу, аргументировать свою точку зрения, выдерживать формат реферата.

**Критерии оценки:**

1. оценка «зачтено» выставляется, если изложенныйматериал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, изучено более 5 источников по теме, ссылки и заимствования корректно оформлены, плагиат отсутствует.

- оценка «не зачтено» выставляется, если ответы не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, рассмотрено менее 5 источников по теме, присутствует плагиат, ссылки и заимствования оформлены некорректно.

## 5. Вопросы к промежуточной аттестации

***Вопросы для подготовки к зачету***

1. Сущность управления рисками.

2. Особенности и отличие от других видов управления.

3. Характеристики принятия решений при управлении рисками

4. Понятие системы управления.

5. Субъект и объект управления.

6. Принцип обратной связи.

7. Синтез системы управления рисками.

8. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта.

9. Риск как объект управления.

10. Информация как мера снятия неопределенности.

11. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками.

12. Управление рисками как информационный процесс

13. Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками.

14. Подходы к моделированию бизнес-процессов.

15. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками.

16. Составление регламентов и процедур управления рисками.

***Вопросы для подготовки к экзамену***

1. Сущность управления рисками.

2. Особенности и отличие от других видов управления.

3. Характеристики принятия решений при управлении рисками

4. Понятие системы управления.

5. Субъект и объект управления.

6. Принцип обратной связи.

7. Синтез системы управления рисками.

8. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта.

9. Риск как объект управления.

10. Информация как способ снятия неопределенности.

11. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками.

12. Управление рисками как информационный процесс

13. Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками.

14. Подходы к моделированию бизнес-процессов.

15. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками.

16. Составление регламентов и процедур управления рисками.

17. Необходимость и задача управления проектными рисками.

18. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков.

19. Сценарное прогнозирование параметров бизнес-плана с учетом факторов риска.

20. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план.

21. Сущность и особенности предпринимательских рисков.

22. Отношение предпринимателей к риску.

23. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде.

24. Особенности управления предпринимательскими рисками.

25. Построение системы риск-менеджмента в предпринимательстве

26. Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск-менеджмента.

27. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями

## 6. Демонстрационный вариант типовых средств текущего контроля (тесты)

**Раздел 1 «Система управления рисками хозяйствующих субъектов»**

|  |
| --- |
| 1. Управление риском в узком смысле обычно сводится к |
| а) максимизации прибыли при оптимизации степени риска; |
| б) оптимизации прибыли при минимизации степени риска; |
| в) максимизации прибыли при минимизации степени риска. |

|  |
| --- |
| 2. Целью управления риском является |
| а) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы соотношение показателей доходности и риска было наименьшим из всех возможных; |
| б) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы значения показателей доходности и риска были равными; |
| в) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы соотношение показателей доходности и риска было оптимальным с позиции системы предпочтений лица, принимающего решение. |

|  |
| --- |
| 3. Управление риском должно осуществляться на основе |
| а) прямой связи; |
| б) обратной связи; |
| в) косвенной связи. |

|  |
| --- |
| 4. Практическую работу по управлению рисками принято называть |
| а) управленческим консалтингом; |
| б) риск-менеджментом; |
| в) мерчендайзингом. |

|  |
| --- |
| 5. Статическое управление рисками направлено на |
| а) нейтрализацию последствий или снижение возможных убытков в ситуации осознаваемого риска; |
| б) реализацию активного отношения к риску, восприятие его как возможности получения дополнительного дохода; |
| в) снижение возможных убытков в ситуации ожидаемого риска. |

|  |
| --- |
| 6. Стратегия управления рисками – это |
| а) концептуальное направление и обобщенные способы использования средств для достижения поставленной цели; |
| б) точное направление и конкретизированные способы использования средств для достижения поставленной цели; |
| в) теория и практика применения конкретных методов и приемов менеджмента для достижения поставленной цели в конкретных условиях. |

|  |
| --- |
| 7. По склонности к риску выделяют следующие типы личности ЛПР: |
| а) не любящие риск, любящие риск; |
| б) не терпящие риск, нейтральные к риску, предпочитающие риск; |
| в) терпящие риск, не терпящие риск, предпочитающие риск. |

|  |
| --- |
| 8. Диссипация риска это |
| а) распределение риска; |
| б) страхование риска; |
| в) избежание риска. |

|  |
| --- |
| 9. Методы реального управления рисками делятся на |
| а) компенсирующие и устраняющие риск; |
| б) устраняющие и снижающие риск; |
| в) снижающие и не снижающие уровень риска. |

|  |
| --- |
| 10. Страхование относится к группе методов управления рисками: |
| а) трансферу риска; |
| б) компенсации риска; |
| в) диссипации риска. |

**Раздел 2 «Особенности управления отдельными видами рисков хозяйствующего субъекта»**

**Вариант 1.**

|  |
| --- |
| 1. Реальные инвестиции – это |
| а) инвестиции, формируемых в виде портфеля ценных бумаг; |
| б) долгосрочные вложения средств в материальное производство, в материально-вещественные виды деятельности; |
| в) долгосрочные вложения средств в деятельность на финансовом рынке. |
| 2. К отличиям риска реальных инвестиций от финансовых не относится |
| а) более катастрофичный характер убытков в случае реализации рисков; |
| б) недополучение ожидаемой прибыли при реализации рисков; |
| в) отсутствие возможности быстрого перелива капитала. |
| 3. Профиль рисков при реальных инвестициях не зависит от |
| а) соотношения собственных и заемных средств; |
| б) отношения к риску ЛПР; |
| в) вида экономической деятельности предприятия. |
| 4. Качественный анализ рисков инвестиционного проекта включает: |
| а) их выявление, описание угроз, опасностей и возможных последствий реализации; |
| б) оценку их величины; |
| в) прогнозирование рисков. |
| 5. Чистый приведенный доход NPV (Net Present Value) инвестиционного проекта рассчитывается по формуле: |
| а) ; |
| б) ; |
| в) . |
| 6. Предприниматель – это |
| а) субъект, занимающийся бизнесом; |
| б) основной субъект предпринимательской активности, стремящийся к максимизации своей прибыли за счет сознательного повышения экономического риска, связанного с вложением в дело собственных средств и принятием на себя имущественной ответственности за результаты хозяйственной деятельности; |
| в) основной субъект предпринимательской активности, стремящийся к оптимизации своей прибыли за счет сознательного избегания экономического риска, связанного с вложением в дело собственных средств и принятием на себя имущественной ответственности за результаты хозяйственной деятельности. |
| 7. Предпринимательский риск относительно риска в деятельности ЛПР, не обладающих качествами предпринимателя |
| а) всегда в среднем ниже; |
| б) всегда в среднем выше; |
| в) такой же по величине. |
| 8. Уровень принимаемого предпринимательского риска от личности предпринимателя |
| а) не зависит; |
| б) иногда зависит, иногда нет, в соответствии со свойствами ситуации; |
| в) зависит. |
| 9. Управление информационной безопасностью в инновационном предпринимательстве |
| а) является частью управления рисками; |
| б) является частью общего менеджмента организации; |
| в) не относится к менеджменту. |
| 10. Работа в условиях конкуренции |
| а) повышает уровень предпринимательского риска; |
| б) понижает уровень предпринимательского риска; |
| в) не влияет на уровень предпринимательского риска. |

**Вариант 2.**

|  |
| --- |
| 1. Чистый наращенный доход NFV (Net Future Value) связан с NPV соотношением |
| а) ; |
| б) |
| в) . |
| 2. Доходность процесса определяется по формуле: |
| а) ; |
| б) ; |
| в) . |
| 3. Анализ чувствительности заключается в |
| а) изменении значений «выходных» параметров инвестиционного проекта с целью оценки их влияния на показатели его эффективности; |
| б) изменении значений «входных» параметров инвестиционного проекта с целью оценки их влияния на показатели его эффективности; |
| в) изменении значений показателей эффективности инвестиционного проекта с целью оценки их влияния на его «входные» параметры. |
| 4. На графике чувствительности («Spider Graph») по осям откладываются значения: |
| а) по оси абсцисс (OX) – изменения значений факторов (в процентах от номинального значения), по оси ординат (OY) – значения ключевого показателя эффективности; |
| б) по оси абсцисс (OX) –значения ключевого показателя эффективности, по оси ординат (OY) – изменения значений факторов (в процентах от номинального значения); |
| в) по оси абсцисс (OX) –значения факторов (в абсолютных величинах), по оси ординат (OY) – значения ключевого показателя эффективности. |
| 5. Сценарный анализ заключается в |
| а) расчете показателей инвестиционного проекта для разных сценариев состояния и развития его основных параметров; |
| б) определении оптимальных показателей инвестиционного проекта; |
| в) разработке сценариев реализации инвестиционных проектов. |
| 6. Проведение деловых переговоров с точки зрения риск-менеджмента |
| а) является источником предпринимательского риска; |
| б) является основной деятельностью предпринимателя; |
| в) не связана с предпринимательским риском. |
| 7. Планирование проведения деловых переговоров |
| а) не требуется, предпринимателю следует полагаться на опыт и интуицию; |
| б) является инструментом управления предпринимательским риском; |
| в) не связано с риск-менеджментом. |
| 8. Юридические риски являются |
| а) составляющей предпринимательских рисков; |
| б) частью кредитных рисков в предпринимательской деятельности; |
| в) несущественными. |
| 9. Юридические риски связаны с |
| а) недобросовестностью контрагентов; |
| б) юридическими недоработками текстов подписываемых контрактов и заключаемых соглашений; |
| в) несовершенством законодательства. |
| 10. Предпринимательский риск существует по причине |
| а) особенностей законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность; |
| б) низкой в среднем компетентности предпринимателей в области риск-менеджмента; |
| в) личностных особенностей предпринимателя как субъекта экономической деятельности. |

## 7. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основная литература** | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| 1 | Рудяга А. А., Трегубова А. А. | Оценка и анализ рисков: крат. курс лекций | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2014 | 163 |
| 2 | Синявская Т. Г., Трегубова А. А. | Управление экономическими рисками: теория, организация, методы: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2017 | 63 |
| **Дополнительная литература** | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| 1 | Воробьев С. Н., Балдин К. В. | Управление рисками в предпринимательстве | М.: Дашков и К, 2006 | 19 |
| 2 | Кравцов В. Б., Синявская Т. Г. | Методы управления финансовыми рисками: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2010 | 30 |
| 3 | Синявская Т. Г. | Риск - менеджмент предприятия: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2014 | 68 |
| 4 | Пименов Н. А., Авдийский В. И. | Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учеб. и практикум | М.: Юрайт, 2014 | 30 |
| 5 | Балдин К. В., Воробьев С. Н. | Управление рисками: учеб. пособие для вузов | М.: ЮНИТИ, 2005 | 25 |
| **Методические разработки** | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| 1 | Синявская Т. Г. | Методы сбора и организации данных в риск-менеджменте: учеб.-метод. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013 | 46 |
| 2 | Рудяга А. А. | Оценка и анализ рисков: Метод. указания по выполнению контр. работы | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2003 | 10 |
| **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | |
| 1 | Информационные массивы Росстата (http://www.gks.ru) | | | |
| 2 | База макроиндикаторов группы Эксперт (http://www.expert.ru/macro/) | | | |

## 8. Указания по изучению дисциплины

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические вопросы анализа рисков, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки анализа рисков.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– изучить конспекты лекций;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

–письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме. Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий;

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

**Учебное издание**

**Синявская** Татьяна Геннадьевна

**Трегубова** Александра Александровна

***Управление рисками хозяйствующих субъектов***

*Методические указания по изучению дисциплины*

*По направлению 38.03.01 «Экономика»*

*Профиль*

*38.03.01.11 «Анализ и управление рисками»*

Корректор, верстка, макетирование \_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Изд. № \_\_\_/\_\_\_\_. Подписано к использованию \_\_.\_\_.2020

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

344002, Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, РГЭУ (РИНХ), а. 152

Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ)