

*Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»*

*Институт экономики и бизнеса*

*Хаймурзина Н.З.*

***МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «РИСКОЛОГИЯ»***

***Направление 38.03.03 «Управление персоналом»***

*Ульяновск 2020*

*Хаймурзина Н.З. Методические указания для самостоятельной работы студентов направления 38.03.03 «Управление персоналом» по дисциплине «Рискология» / Н.З. Хаймурзина.- Ульяновск: УлГУ, 2019 г.*

*Настоящие методические указания предназначены для студентов бакалавриата направления «Управление персоналом» всех форм обучения, изучающих данную дисциплину. В работе приведены литература по дисциплине, основные темы курса и вопросы в рамках каждой темы, рекомендации по изучению теоретического материала, контрольные вопросы для самоконтроля и тесты для самостоятельной работы, а также задания для самостоятельного выполнения.*

*Студентам заочной формы обучения следует использовать данные методические указания при самостоятельном изучении дисциплины. Студентам очной формы обучения они будут полезны при подготовке к практическим занятиям и к зачету по данной дисциплине*

*Рекомендованы к использованию ученым советом  
Института экономики и бизнеса УлГУ  
Протокол № 221/07 от «21» марта 2019 г.*

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель освоения дисциплины:** Формирование и развитие профессионального мышления, знаний и умений в обосновании, разработке и использовании механизма риск-менеджмента на разных иерархических уровнях системы управления в его профессии в соответствии с учебными планами при последующем обучении.

**Задачи освоения дисциплины:**

- формирование и закрепление базовых профессиональных понятий и определений в области рискологии;
- формирование представлений об объеме знаний и умений, которыми студент должен овладеть, чтобы стать квалифицированным специалистом;
- овладение навыками оценки рисков.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

<b>Код и наименование реализуемой компетенции</b>	<b>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций</b>
<b>ПК-18</b> владением методами оценки и прогнозирования профессиональных рисков, методами анализа травматизма и профессиональных заболеваний, знанием основ оценки социально-экономической эффективности разработанных мероприятий по охране труда и здоровья персонала	<b>Знать:</b> принципы управления рисками; основные этапы процесса управления рисками; методы управления рисками; качественные и количественные методы оценки рисков <b>Уметь:</b> активно применять знания в практической деятельности; осуществлять сбор информации; налаживать конструктивные отношения с партнерами по команде; разрабатывать методики оценки рисков; определять критерии и параметры рисков <b>Владеть:</b> методами оценки и прогнозирования профессиональных рисков, методами анализа травматизма и профессиональных заболеваний.
<b>ПК-25</b> способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, связанных с деятельностью по реализации функций	<b>Знать:</b> качественные и количественные методы оценки рисков <b>Уметь:</b> осуществлять сбор информации; проводить анализ собранных данных; разрабатывать методики оценки рисков; определять критерии и параметры рисков

управления персоналом, использовать его результаты для принятия управленческих решений	<b>Владеть:</b> методами оценки и прогнозирования специфических рисков, знаниями основ оценки социально-экономической эффективности разработанных мероприятий по охране труда знаниями и навыками использования информационно-коммуникационных технологий в области риск-менеджмента.
--	--

### 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### а) Список рекомендуемой литературы

##### основная:

1. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html> (дата обращения: 29.05.2020).

##### дополнительная:

1. Афонин, П. Н. Система управления рисками : учебное пособие / П. Н. Афонин. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2016. — 125 с. — ISBN 978-5-4377-0067-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/42738.html> (дата обращения: 29.05.2020).

#### б) Программное обеспечение:

- Операционная система Windows;
- Пакет офисных программ Microsoft Office.

#### в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы:

##### 1. Электронно-библиотечные системы:

- 1.1. **IPRbooks** [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система/ группа компаний Ай Пи Эр Медиа. - Электрон. дан. - Саратов, [2019]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>.
- 1.2. **ЮРАЙТ** [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система/ ООО Электронное издательство ЮРАЙТ. - Электрон. дан. — Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru>.
- 1.3. **Консультант студента** [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система/ ООО Политехресурс. - Электрон. дан. — Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html>.
- 1.4. **Лань** [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система/ ООО ЭБС Лань. - Электрон. дан. — С.-Петербург, [2019]. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>.
- 1.5. **Znanium.com** [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система/ ООО Знаниум. - Электрон. дан. — Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://znanium.com>.
2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система/ Компания «Консультант Плюс». - Электрон. дан. - Москва: КонсультантПлюс, [2019].
3. **База данных периодических изданий** [Электронный ресурс]: электронные журналы/ ООО ИВИС. - Электрон. дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа:

<https://dlib.eastview.com/browse/udb/12>.

4. **Национальная электронная библиотека** [Электронный ресурс]: электронная библиотека. - Электрон. дан. – Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://нэб.рф>.

5. **Электронная библиотека диссертаций РГБ** [Электронный ресурс]: электронная библиотека/ ФГБУ РГБ. - Электрон. дан. – Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://dvs.rsl.ru>.

6. **Федеральные информационно-образовательные порталы:**

6.1. Информационная система [Единое окно доступа к образовательным ресурсам](http://window.edu.ru). Режим доступа: <http://window.edu.ru>.

6.2. Федеральный портал [Российское образование](http://www.edu.ru). Режим доступа: <http://www.edu.ru>.

7. **Образовательные ресурсы УлГУ:**

7.1. Электронная библиотека УлГУ. Режим доступа: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>.

7.2. Образовательный портал УлГУ. Режим доступа: <http://edu.ulsu.ru>.

## 4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

### Тема 1. Риски, их особенности и классификация

Основные подходы к определению понятие «риск». Источники рисков. Функции риска. Свойства риска. Классификация рисков. Характеристика различных видов риска.

### Тема 2. Организация процесса управления рисками

Основные этапы процесса управления рисками. Построение службы риск-менеджмента, ее функции. Основные методы управления риском. Программа управления рисками. Основные подходы к пониманию сущности управления рисками в организации, его необходимость, эффективность. Методологические основы управления рисками в организации. Современные тенденции в выборе стратегии риск-менеджмента. Методические подходы к управлению рисками в организации

### Тема 3. Идентификация и прогнозирование рисков в деятельности организации

Общие принципы анализа рисков. Понятие динамических и статических рисков. Качественный и количественный методы анализа рисков. Зоны риска и кривая риска. Основные методы анализа и оценки рисков. Основные технологии исследования рисков. Анализ априорной информации о рискованной деятельности.

### Тема 4. Вопросы финансирования риска

Дособытийное, послесобытийное и текущее финансирование риска. Источники финансирования мероприятий по управлению риском: собственные средства, внешние источники, страхование. Структура затрат при различных методах управления риском. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления

### Тема 5. Организация страхования риска

Значение страхования как метода управления риском. Основные понятия страхования. Преимущества и недостатки страхования, его основные проблемы. Критерии отбора рисков организаций-страхователей страховыми компаниями в целях снижения собственного риска. Виды страхования: личное, имущественное, страхование гражданской ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Методы страхования: полное и частичное страхование

## **Тема 6. Управление инвестиционными рисками**

Виды инвестиционных рисков. Методы анализа риска инвестиционных проектов. Методы уточнения эффективности инвестиционного проекта с учетом риска. Расчет чувствительности инвестиционного проекта при анализе риска. Вероятностно-статистические методы измерения риска инвестиционного проекта. Имитационные методы оценивания инвестиционного проекта. Методы исследования операций для оценивания риска инвестиционного проекта – теория игр. Эффективность инвестиционного портфеля предприятия с учетом рыночного риска

## **5. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ТЕМАМ:**

### **Тема 1. Риски, их особенности и классификация**

1. Что понимают под «риском»? Составьте сравнительную таблицу по подходам к определению данного понятия.
2. Охарактеризуйте источники риска.
3. Проведите классификацию рисков по трем основаниям.
4. Какие внешние факторы влияют на уровень риска?
5. Каковы внутренние факторы риска в деятельности предприятия?

### **Тема 2. Организация процесса управления рисками**

1. Алгоритм процесса организации управления риском и содержание его частей.
2. Особенности организации механизма риск-менеджмента.
3. Что относится к вопросам компетенции отдела управления рисками?
4. Разработайте проект внедрения системы управления рисками для конкретного предприятия.

### **Тема 3. Идентификация и прогнозирование рисков в деятельности организации**

1. Разработайте специализированный опросный лист для конкретных видов деятельности с учетом их особенностей и детализации отдельных положений.
2. рассмотрите и проанализируйте представленные первичные документы управленческой и финансовой отчетности конкретного предприятия.
3. составьте и проведите анализ схемы организационной структуры предприятия;
4. составьте и проведите анализ карт технологических потоков процесса работы предприятия.

### **Тема 4. Вопросы финансирования риска**

1. Составьте смету затрат для различных методов управления рисками.
2. Проведите сравнительный анализ.
3. Представьте результат в виде презентации. Обсудите. Ответьте на вопросы.

### **Тема 5. Организация страхования риска**

1. Составьте перечень критериев отбора рисков страховыми компаниями.
2. Критерии отбора рисков предприятий-страхователей страховыми компаниями в целях снижения собственного риска.
3. Методы страхования: полное и частичное (пропорциональное и непропорциональное) страхование.

### **Тема 6. Управление инвестиционными рисками**

1. Виды инвестиционных рисков и их сущность.
2. Какие факторы риска оказывают воздействие на инвестиционную деятельность предприятия?
3. Назовите методы анализа риска инвестиционных проектов, их сущность и применение.
4. Оцените представленные инвестиционные проекты с помощью двух методов.

## **6.ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ:**

1. А. Пигу был представителем:

- а) классической теории риска;
- б) неоклассической теории риска;
- в) фундаментального подхода.

2. Найт под прибылью понимал:

- а) разницу между выручкой и себестоимостью;
- б) разницу между маржинальным доходом и постоянными издержками;
- в) разницу между реальной и ожидаемой выручкой от продаж.

3. Управленческий риск, согласно В.В. Черкасову, - это...

- а) осуществление деятельности в условиях неопределенности, когда причинно-следственный результат не позволяет принять оптимальное решение по достижению поставленной цели.
- б) возможность потери части своих активов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления предпринимательской деятельности.

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера, как положительно, так и отрицательно влияющих на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

4. Оптимальное сочетание законности и меры, обеспечивающей и регламентирующей возможность идти на обоснованный риск – это...

- а) защитная функция риска;
- б) правомерность риска;
- в) регулятивная функция риска.

5. Риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.

- а) риски ликвидности;
- б) коммерческие риски;
- в) инвестиционные риски.

6. Впервые обратил внимание на понятие «склонность к риску»:

- а) Кейнс;
- б) Найт;
- в) Милль.

7. Селективные риски – это...

- а) риски наступления косвенного финансового ущерба в результате не осуществления какого-либо мероприятия.
- б) риски в результате неправильного выбора вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам.
- в) риски неправильного выбора видов вложения капитала, видов ценных бумаг.

8. Риск упущенной выгоды, риск снижения доходности и риск прямых финансовых потерь



– это разновидность...

- а) коммерческих рисков;
- б) инвестиционных рисков;
- в) финансовых рисков.

9. Теория, при которой экономический риск осуществляется с математическим ожиданием потерь.

- а) классической теории риска;
- б) неоклассической теории риска;
- в) фундаментального подхода.

10. Сезонность изменения цен на аналогичный товар является причиной...

- а) экономического риска;
- б) рыночного риска;
- в) маркетингового риска.

11. Критический риск – это разновидность риска по критерию...

- а) глубина;
- б) время;
- в) степень потерь.

12. Риск, конечный срок которого предприниматель может предполагать.

- а) постоянный;
- б) допустимый;
- в) кратковременный.

13. Подход, основанный на определении вероятностей и числовых характеристик распределения результатов деятельности по имеющимся статистическим данным.

- а) вероятностно-статистический;
- б) вероятностно-детерминированный подход;
- в) детерминировано-вероятностный.

14. Подход, который используется для краткосрочного (дни, часы) прогнозирования и опирается в основном на оперативную информацию, получаемую от сетей мониторинга.

- а) вероятностно-статистический;
- б) вероятностно-детерминированный подход;
- в) детерминировано-вероятностный.

15. Подход, основанный на установлении законов и закономерностей развития опасных процессов во времени и пространстве и их цикличности.

- а) вероятностно-статистический;
- б) вероятностно-детерминированный подход;
- в) детерминировано-вероятностный.

16. Метод, при котором принципиально важно мнение высококвалифицированных специалистов.

- а) метод экспертных оценок;
- б) метод дерева решений;
- в) детерминировано-вероятностный метод.

17. Основной недостаток экспертного метода.

- а) высокие материальные затраты;

- б) сложность обработки данных;
  - в) обязательное наличие статистических данных.
18. В «дереве решений» квадратом обозначают...
- а) возможные исходы;
  - б) принимаемые решения;
  - в) вероятностные оценки событий.
19. J.P. Morgan определяет риск как...
- а) деятельность, совершаемую в надежде на удачный исход;
  - б) стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям;
  - в) степень неопределенности получения будущих чистых доходов.
20. Необходимость постоянного анализа ситуации свидетельствует об...
- а) аналитической функции риска;
  - б) регулятивной функции риска;
  - в) защитной функции риска.
21. Представителем какой теории являлся Н.У. Сеньйор:
- а) классической
  - б) маржинализм
  - в) неоклассической
22. Критерии размер ожидаемой прибыли и величина ее возможных колебаний относятся к:
- а) классической теории
  - б) кейнсианской теории
  - в) неоклассической теории
23. Содержание неоклассической теории риска:
- а) основа – достижение цели, в случае отклонения от поставленных целей – получение ущерба
  - б) основа – опасность понести ущерб, следствие – отклонение от поставленных целей
  - в) основа – учет фактора удовлетворения от риска, следствие – ущерб или выгода
24. Потери, безразличность, не всегда измеримость относятся к:
- а) функциям риска
  - б) свойствам риска
  - в) последствиям риска
25. Согласно какой концепции риск воспринимается как опасность наступления неблагоприятных событий, относительно которых неизвестно, наступят они или нет:
- а) субъективно-объективной
  - б) объективной
  - в) субъективной

## **7.МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Самостоятельная работа студентов при изучении дисциплины включает работу студентов во время аудиторных занятий, а также при подготовке к лекциям, семинарским занятиям, зачету, научную работу студентов и т.п. Содержание самостоятельной работы студентов направлено на расширение и углубление знаний по курсу, а также на усвоение междисциплинарных связей.

Комплексное изучение студентами основного содержания дисциплины предполагает, в первую очередь, овладение материалами лекций, учебников и учебных пособий, творческую работу в ходе проведения практических и интерактивных занятий, а также целенаправленную, систематическую деятельность по самостоятельному закреплению, углублению и расширению знаний данной дисциплины. В виду того, что в рамках дисциплины поднимается и исследуется целый ряд проблемных вопросов, порой противоречиво трактуемых в различных источниках, то самостоятельной работе должно уделяться особое значение. В ходе самостоятельной работы студенту необходимо ознакомиться с различными точками зрения на изучаемые проблемы, критически их осмыслить и сформировать собственное представление о проблемном поле теории организации.

Для изучения дисциплины предлагаются следующие виды самостоятельной работы:

- Поиск необходимой литературы и электронных источников информации по изучаемой теме;
- Изучение рекомендуемой литературы и лекционного материала;
- Составление конспектов по отдельным темам;
- Составление подборок публикаций по конкретным проблемам;
- Анализ конкретных публикаций, предложенных преподавателем в рамках отдельных тем;
- Анализ публикаций, отобранных студентами в рамках определенной проблемы дисциплины, и подготовка рецензии на публикацию;
- Подготовка к экзамену.

Самостоятельная работа преследует цель закрепить, углубить и расширить знания, полученные студентами в ходе аудиторных занятий, а также сформировать навыки работы с научной, учебной и учебно-методической литературой, развивать творческое, продуктивное мышление обучаемых, их креативные качества, формирование общекультурных и профессиональных компетенций.

Изучение основной и дополнительной литературы является наиболее распространённой формой самостоятельной работы студентов в процессе изучения дисциплины и применяется при рассмотрении всех тем.

Одной из форм самостоятельной работы студента при изучении дисциплины является подготовка устных выступлений. Целями устных выступлений являются:

– формирование умения грамотно осуществлять выбор литературы и первоисточников по теме сообщения и доклада;

– анализ наиболее важных результатов концептуальных научных исследований по выбранной теме;

– структурированная и логичная подача / презентация материала;

– осуществление взаимодействия с преподавателем и студентами при последующем обсуждении сообщения или доклада.

Подготовка устного выступления включает в себя следующие этапы:

1. Определение темы и примерного плана выступления;
2. Работа с рекомендуемой литературой по теме выступления;
3. Выделение наиболее важных и проблемных аспектов исследуемого вопроса;
4. Предложение возможных путей интерпретации проблем, затронутых в сообщении или докладе;

5. Выработка целостного текста устного выступления.

Кроме того, при выступлении возможно использование наглядных материалов, например, таблиц, иллюстраций, схем. Оптимальным методом завершения устного сообщения или доклада была бы дискуссия с аудиторией по теме выступления.

При устном выступлении студенту следует придерживаться регламента, т.е. соблюдать указанное преподавателем время выступления. Как правило, продолжительность выступления с докладом на занятии не превышает 10 – 15 минут. Далее, целесообразно перед началом презентации материала уточнить форму и порядок ответов на вопросы аудитории, т.е. предусмотреть такую возможность по ходу выступления либо по его окончании.

## **8.ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ:**

Задание для самостоятельной работы:

В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:

- автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
- краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
- обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).