

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 28.02.2022 20:27:32  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
О.Г. Локтионова  
« 14 » 12 2021 г.



### УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ РИСКАМИ

Методические рекомендации для подготовки и проведения  
практических занятий  
для студентов направления 38.03.02

УДК 338.4

Составители: М.Г. Клевцова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент *Ю.С. Положенцева*

**Управление финансовыми и производственными рисками:** методические рекомендации для подготовки и проведения практических занятий / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: М. Г. Клевцова. – Курск, 2021. – 18 с.:– Библиогр.: с. 18.

Излагаются методические рекомендации для подготовки и проведения практических занятий по дисциплине «Управление финансовыми и производственными рисками». Методические рекомендации соответствуют требованиям программы и предназначены для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Управление бизнесом».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать *14.12.21*. Формат 60x84 1/16.

Усл.печ. л. [1,05]. Уч.-изд. л. [0,95].

Тираж 100 экз. Заказ *1558* Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

## ТЕМЫ И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

### **Тема 1. Понятие риска**

Тестирование. Работа на практическом занятии.

#### **1. Выберите определение, не относящиеся к понятию риска:**

- а.) возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потерь;
- б.) вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных ресурсов в результате производственной, финансовой и инвестиционной деятельности;
- в.) степень (относительная мера, количественная оценка) возможности наступления некоторого события;
- г.) деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предлагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

#### **2. К основным чертам риска не относится:**

- а.) противоречивость;
- б.) альтернативность;
- в.) обоснованность;
- г.) неопределенность.

#### **3. К структурной характеристике риска не относится:**

- а.) опасность;
- б.) чувствительность;
- в.) противоречивость рисков;
- г.) взаимодействие рисков.

#### **4. Подверженность риску – это ...**

- а.) предполагает собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска;
- б.) степень или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта;
- в.) взаимосвязь различного рода рисков;
- г.) субъект или объект, по отношению которому этот риск оценивается.



**5. Сущность риска проявляется в следующем аспекте:**

- а.) возможность отклонения от предлагаемой цели;
- б.) полная уверенность в достижение поставленной цели;
- в.) возможность новых достижений;
- г.) достижение желаемого результата.

**6. Альтернативность в риске предполагает ...**

- а.) необходимость достижения поставленной цели;
- б.) необходимость учета влияния внутренних факторов;
- в.) необходимость учета влияния внешних факторов;
- г.) необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

**7. По времени возникновения риски подразделяются на:**

- а.) текущие и перспективные;
- б.) ретроспективные и перспективные;
- в.) метроспективные, текущие и перспективные;
- г.) ретроспективные, текущие и перспективные.

**8. К политическим рискам не относится:**

- а.) закрытые границы;
- б.) введение санкций;
- в.) военные действия на территории страны;
- г.) несбалансированная ликвидность.

**9. Выберите фактор, не влияющий на уровень внутренних рисков:**

- а.) уровень специализации;
- б.) уровень производительности труда;
- в.) социальный уровень;
- г.) производственный потенциал.

**10. Выберите фактор, не влияющий на уровень внешних рисков:**

- а.) технический;
- б.) географический;
- в.) демографический;
- г.) экономический.

**11. По характеру последствий риски подразделяются на**

- а.) спекулятивные и смешанные;
- б.) чистые и спекулятивные;
- в.) спекулятивные и динамические;
- г.) чистые и простые.

**Тема 2. Общесистемная классификация рисков Экономические риски как объект исследования: Специфические классификации рисков.**

Тестирование. Работа на практическом занятии.

**1. Производственный риск – это ...**

- а.) риск, связанный с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров и услуг;
- б.) риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем;
- в.) риск, связанный с наступлением предусмотренного условиями страховых событий;
- г.) риск, связанный с возможным наступлением ожидаемой прибыли или полезного эффекта.

**2. Организационные риски – это ...**

- а.) риски, связанные с ошибками менеджмента компании, ее сотрудников;
- б.) риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры рынка;
- в.) риски, связанные с невыполнением контрагентом своих обязательств;
- г.) риски, связанные с нанесением ущерба окружающей среде.

**3. Неценовая конкуренция ...**

- а.) основана на извлечении прибыли путем уменьшения издержек;
- б.) предполагает изменение свойств продукции или создание улучшенных аналогов;
- в.) заключается в том, что некоторые потребности можно удовлетворить разными способами;
- г.) основана на быстром изготовлении заказов по одинаковой цене.

**4. Неопределенность – это ...**

- а.) ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о вероятных будущих событиях;
- б.) ситуация, в которой только один возможный исход;
- в.) ситуация, на которую только влияют внутренние факторы;



г.) ситуация, на которую только влияют внешние факторы;

**5. Основной причиной неопределенности не является:**

- а.) случайность;
- б.) спонтанность;
- в.) ограниченность;
- г.) доступность.

**6. К функциям риска относятся:**

- а.) стимулирующая, защитная, компенсирующая и социально-демографическая;
- б.) стимулирующая, защитная, компенсирующая и социальная;
- в.) стимулирующая, защитная, компенсирующая и социально-экономическая;
- г.) стимулирующая, защитная, компенсирующая и экономическая.

**7. В каких аспектах проявляется стимулирующая функция риска?**

- а.) конструктивный аспект и структурный аспект;
- б.) структурный аспект и технический аспект;
- в.) конструктивный аспект и технический аспект;
- г.) конструктивный аспект и деструктивный аспект.

**8. По последствиям риски подразделяются на ...**

- а.) допустимый, критический и катастрофический;
- б.) допустимый, критический и перспективный;
- в.) допустимый, структурный и перспективный;
- г.) допустимый, возможный и вероятностный.

**9. Различают следующие типы ситуаций:**

- а.) ситуация возможности, ситуация риска и ситуация неопределенности;
- б.) ситуация определённости, ситуация возможности и ситуация неопределенности;
- в.) ситуация определённости, ситуация неопределенности и ситуация вероятности;

г.) ситуация определённости, ситуация риска и ситуация неопределённости.

**10. По факторам возникновения неопределенность подразделяется на ...**

- а.) экономическая и политическая;
- б.) социальная и политическая;
- в.) политическая и демографическая;
- г.) экономическая и экологическая.

**Тема 3. Принципы и подходы оценки риска. Качественные и количественные методы оценки рисков: Методы экспертного оценивания. Статистические показатели оценки риска. Анализ чувствительности.**

Тестирование. Работа на практическом занятии.

**1. Идентификация рисков - это ...**

- а.) выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками проекта;
- б.) определение рисков, способных повлиять на проект и документирование их характеристик;
- в.) определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ;
- г.) определение остающихся рисков.

**2. Планирование реагирования на риски – это...**

- а.) выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками проекта;
- б.) определение рисков, способных повлиять на проект и документирование их характеристик;
- в.) определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ;



г.) количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков на проект.

**3. Выберите определение не относящиеся к понятию контроль.**

а.) процесс, осуществляемый на основе наблюдения за поведением управляемой системы с целью обеспечения оптимального функционирования последней;

б.) выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками на предприятии;

в.) процесс установления отклонений от предусмотренных величин и действий людей в хозяйственной деятельности; процесс обеспечения достижения организацией своих целей;

г.) деятельность по проверке выполнения на предприятии планов, инструкций, указаний, установленных принципов и команд.

**4. Жизненный цикл проекта это...**

а.) промежуток времени между моментом появления проекта и моментом его завершения;

б.) момент времени от возникновения до зрелости проекта;

в.) промежуток времени от создания до реализации;

г.) промежуток времени от реализации проекта до момента его завершения.

**5. Количественная оценка рисков – это ...**

а.) вероятность возникновения рисков и влияние последствий рисков на проект, что помогает группе управления проектами, верно, принимать решения и избегать неопределенностей;

б.) возможность оценки каких-либо последствий;

в.) определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисковых событий и использованию возможных преимуществ;

г.) наступления неблагоприятных последствий.

**6. Качественная оценка рисков – это ...**

а.) вероятность возникновения рисков и влияние последствий рисков на проект, что помогает группе управления проектами, верно, принимать решения и избегать неопределенностей;



- б.) возможность оценки каких-либо последствий, их оценка и пути их решений;
- в.) определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ;
- г.) анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на проект.

### **7. Управление рисками – это ...**

- а.) процесс оценки возникших рисков, реализация мер, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата;
- б.) процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией;
- в.) процесс подбора методов управления рисками по минимизации неблагоприятных последствий;
- г.) процесс принятия и выполнения методов по возникновению неблагоприятных событий на предприятии.

### **8. К способам управления рисками не относятся:**

- а.) страхование;
- б.) хеджирование;
- в.) диверсификация;
- г.) компенсация.

### **9. Дисперсия – это ...**

- а.) возможная величина наиболее благоприятного результата;
- б.) возможная величина наиболее неблагоприятного результата;
- в.) мера вероятных результатов ожидаемого значения;
- г.) мера разброса возможных результатов вокруг ожидаемого значения.

### **10. Стандартное отклонение показывает ...**

- а.) насколько значения случайной величины могут отличаться от среднего;

- б.) насколько значения случайной величины могут отличаться от возможного;
- в.) насколько значения первоначальной величины могут отличаться от среднего;
- г.) насколько значения первоначальной величины могут отличаться от возможного.

**11. Среди качественных методов оценки риска не используется следующий метод:**

- а.) коэффициент вариации;
- б.) метод «Мозгового штурма»;
- в.) метод Дельфи;
- г.) метод экспертных оценок.

**12. Выберите правильное утверждение:**

- а.) Чем больше коэффициент вариации – тем выше риск;
- б.) Чем больше коэффициент вариации – тем меньше риск;
- в.) Чем больше коэффициент вариации – тем наиболее возможен риск;
- г.) Чем меньше коэффициент вариации – тем выше риск.

**Тема 4. Концепции управления риском: Компаративный анализ основных концепций управления рисками. Цикл управления риском. Концепция приемлемого риска. Психологические основы управления риском.**

Тестирование. Работа на практическом занятии.

**1. Целью риск-менеджмента как части финансового менеджмента в организации является:**

а. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска;

б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности;



в. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.

**2. Какая из задач не входит в систему управления рисками организации?**

а. Установление иерархической системы правил (критериев) выбора рискованного решения для реализации стратегии риск-менеджмента с учетом отношения субъекта хозяйствования к последствиям риска;

б. Разработка программы управления риском, организация её выполнения, включая контроль и анализ полученных результатов;

в. Принятие управленческих решений по различным видам деятельности организации в условиях рискованной предпринимательской среды.

**3. Управляемая система риск-менеджмента включает:**

а. Концепцию, стратегию и критерии управления рисками;

б. Рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

в. Субъектов управления рисками – финансового менеджера, риск-менеджера или специалиста по страхованию.

**4. Концепция приемлемого риска предполагает...**

а. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;

б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;

в. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.

**5. Системный подход к риск-менеджменту предполагает...**

а. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками;



б. Системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков.

**6. К основным правилам риск-менеджмента относят...**

а. Максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска;

б. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рискованных решений;

в. Наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша.

**7. В развитой системе риск-менеджмента тактика управления рисками реализуется на основе...**

а. Системы организационной документации - постановлениях, инструкциях, методических и технологических материалах, обеспечивающих эффективную реализацию выбранной рискованной альтернативы;

б. Разработанной и утвержденной концепции управления рисками;

в. Ситуационного подхода, при котором оценка риска и реализация рискованных мероприятий происходит по мере возникновения рискованной ситуации с учетом конкретных факторов и условий.

**8. Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является...**

а. Определение цели риска и целей рискованных вложений капитала;

б. Возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;

в. Создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.

**9. Принятие рискованного решения в управленческой практике должно...**

а. Осуществляться только коллегиально, т.к. рискованные решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рискованных решений;

б. Осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.

#### **10. Снижение возможных негативных последствий риска при осуществлении риск-менеджмента на этапе планирования производится при помощи...**

а. Использования разнообразных критериев принятия решений (критерия Вальда, Гурвица и др.) для выбора оптимального решения, что позволяет принять рискованное решение в условиях неопределенности;

б. Разработки разнообразных мероприятий по обеспечению достижения поставленных целей;

в. Строгого контроля за соблюдением разнообразных регламентов, инструкций, режимов работы.

#### **11. Регулирование в системе риск-менеджмента подразумевает:**

а. Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в снижении уровня рисков и возможных убытков;

б. Текущее воздействия на объект управления для устранения возникших отклонений;

в. Обеспечение согласованности отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

#### **12. Эвристические правила принятия решений представляют собой:**

а. Правила обработки статистической информации о вероятностной среде предпринимательства с целью принятия эффективных рискованных решений;



б. Способы разработки прогнозов развития рискованных ситуаций;

в. Совокупность логических приемов и методических правил отыскания истины, которые позволяют принимать рискованные решения в условиях неопределенности и риска.

**13. Эвристическое правило «нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал» относится к:**

а. Правилам, учитывающим возможности предпринимателя;

б. Правилам, учитывающим ситуацию принятия решения;

в. Правилам, учитывающим условия вложения капитала.

**14. К эвристическим правилам, учитывающим условия вложения капитала, не относится правило:**

а. Вкладывать средства имеет смысл, если рентабельность инвестиций превышает темпы инфляции;

б. Вкладывать средства имеет смысл, если доходность проекта является наибольшей из возможных;

в. Инвестировать (средства в производство, в ценные бумаги и т.п.) имеет смысл лишь тогда, когда от этого можно реально получить чистую прибыль, большую, чем от хранения денег в банке.

**15. Синергетические рискованные решения представляют собой:**

а. Решения, реализация которых обеспечила прибыль большую, чем это планировалось первоначально;

б. Решения, эффективность которых носит явно выраженный непропорционально возрастающий характер;

в. Решения, при которых эффективность расходования ресурсов на единицу полученного эффекта при управлении риском соответствует нормам и нормативам, принятым для рассматриваемой отрасли, вида деятельности.



**Тема 5. Способы снижения степени риска**

Тестирование. Работа на практическом занятии.

**1. Основная роль при осуществлении управленческих воздействий на риск в системе риск-менеджмента организации принадлежит:**

а. Внешним механизмам их нейтрализации, т.е. различным видам страхования как способам передачи риска;

б. Внутренним механизмам воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности.

**2. Методы разрешения риска используются в ситуации, когда:**

а. Предприниматель предпочитает действовать наверняка, отказываясь от рискованных проектов, перенося риск на третье лицо или гарантов;

б. Ситуация характеризуется высоким уровнем риска и высокой потенциальной прибылью, что вынуждает предпринимателя идти на риск.

**3. Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:**

а. Методам передачи риска;

б. Методам уклонения от риска;

в. Методам распределения риска;

г. Методам диверсификации риска.

**4. Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска:**

а. Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;

б. Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;

в. Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

**5. Методы передачи рисков включают:**

- а. Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;
- б. Разграничение риска по этапам реализации проекта;
- в. Наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.

**6. Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам:**

- а. Уклонения от риска;
- б. Передачи риска;
- в. Диверсификации риска;
- г. Лимитирования.

**7. Методы распределения (диссипации) риска состоят в том, что:**

- а. Риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле;
- б. Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования;
- в. Риск распределяется между партнерами по бизнесу.

**8. Диверсификация деятельности как метод управления рисками предполагает:**

- а. Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;
- б. Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;
- в. Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.

**9. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение**

**рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется:**

- а. Диссипацией;
- б. Хеджированием;
- в. Лимитированием;
- г. Концентрацией.

**10. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется:**

- а. Локализацией;
- б. Лимитированием;
- в. Хеджированием;
- г. Концентрацией.

**11. Какой из перечисленных методов не относится к методам компенсации риска:**

- а. Создание системы резервов;
- б. Обучение персонала;
- в. Выбор нескольких валют для осуществления внешнеэкономических операций.

**12. Хеджирование риска представляет собой:**

- а. Страхование цены товара риска путем создания встреченных валютных, коммерческих, кредитных и иных обязательств и требований;
- б. Создание системы количественных ограничений, накладываемых на некоторые характеристики операций;
- в. Создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для реализации рискованных проектов.

**13. Формирование системы страховых запасов и резервов относится к методу:**

- а. Диверсификации;
- б. Лимитирования;
- в. Компенсации;
- г. Страхования.



## РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.
3. Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата : / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр.: с. 157-158. – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.
4. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : / Б. И. Марченко ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2019. – 123 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577781> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3124-0. – Текст : электронный.
5. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 544 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр.: с. 531-536. – ISBN 978-5-394-02150-3. – Текст : электронный.