Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ильшат Ринатович Мухаметзянов
Должность: директор
Дата подписания: 13.07.2023 15:15:48
Уникальный программный ключ:
aba80b84033c9f196388e9ea0434f9f0a83a40954be270e84bcbe64f02d1d8d0

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Казанский национальный исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева-КАИ»
(КНИТУ-КАИ)
Чистопольский филиал «Восток»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ЛАБОРАТОРНЫМ И ПРАКТИЧЕСКИМ РАБОТАМ

по дисциплине

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Рекомендовано УМК ЧФ КНИТУ-КАИ

Чистополь
2023 г.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

№ п/п	Тематика практических работ	Трудо-емкость (час.)
1	1 Понятие риск-менеджмента	2
2	2 Организация системы риск-менеджмента на предприятии	4
3	3 Принципы и концепция риск-менеджмента	2
4	4 Оценка риска	4
5	5 Основные методы и пути снижения экономических рисков	4

1 Понятие риск-менеджмента

Вопросы для устного собеседования

1. В чем заключается сущность риска? Какие понятия риска, предлагаемые различными авторами, вы знаете? В чем сходства этих понятий, а в чем различия?

2. Укажите основные моменты, характерные для рисковой ситуации. Как вы считаете, для возникновения рисковой ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?

3. Какие элементы отражают сущность риска?

4. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.

5. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?

6. Какие концепции риска в настоящее время используются на практике? Укажите основные элементы риск-менеджмента при реализации этих концепций.

7. Перечислите объекты исследования в теории рисков и безопасности. Как вы понимаете взаимосвязь между ними?

8. Какие объекты исследования в теории рисков и безопасности относятся к источникам опасности? Объектам рисков/безопасности? Субъектам обеспечения безопасности? Какие существуют связи между источниками опасности и объектами безопасности? Приведите примеры.

9. Что такое устойчивость предприятия и устойчивость среды? Укажите их основные характеристики.

10. Какие виды устойчивости внутренней среды Вы знаете? Как взаимосвязаны основные типы устойчивости предприятия и факторы риска?

Задание 1

В комплексной проблеме оценки устойчивости коммерческого предприятия особое место занимает проблема определения границ финансовой устойчивости. Укажите, к какому виду (внешний или внутренний) относятся следующие факторы финансовой устойчивости.

1. Платежеспособный спрос потребителей
2. Размер оплаченного уставного капитала
3. Структура выпускаемой продукции (услуг), ее доля в общем платежеспособном спросе
4. Система ценностей в обществе
5. Развитость техники и технологии
6. Состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структура
7. Отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования
8. Экономические условия хозяйствования
9. Законодательная база по контролю за деятельностью предприятий
10. Величина и структура издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами
11. Экономическая и финансовая политика Правительства Российской Федерации

Задание 2

Укажите на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы, дестабилизирующие факторы внешней и внутренней среды и связанные с ними внешние и внутренние риски. Укажите не менее 10 примеров.

Пример.

1. Возникновение экономического кризиса – риск лишения инвестиционного капитала.

2. Устаревшее оборудование – риск увеличения выпуска бракованной продукции.

Задание 3

Укажите, какие виды рисков могут возникнуть при воздействии различных источников опасности на объекты риска

Источник опасности	Объект риска	Риск
Природа	Человек	
	Экономика	
	Мировое сообщество	
Общество	Человек	
	Экономика	
	Государство	
Техносфера	Природа	
	Экономика	
	Государство	
Экономика	Человек	
	Экономика	
	Государство	
Государство	Человек	
	Экономика	
	Государство	
Мировое сообщество	Человек	
	Экономика	
	Государство	

Задание 4

Распределить следующие факторы риска по группам:

1) темпы экономического роста;
2) война;
3) объем реализации товаров;
4) экономическое состояние государства;
5) стихийные бедствия;
6) внедрение инноваций;
7) уровень квалификации работников;
8) повышение налоговых ставок;
9) выборы;
10) легкость вхождения в отрасль;
11) смена правительства;

12) норма прибыли;
13) уровень безработицы;
14) изменение курса валют;
15) особенности технологического процесса;
16) изменение действующих нормативных актов;
17) издержки производства;
18) загрязнение окружающей среды;
19) объем рынка сбыта;
20) степень конкуренции;
21) появление новых технологий;
22) организация поставок сырья и материалов.

Группа	Факторы
Политические	
Социально-экономические	
Законодательные	
Отраслевые	
Природные	
Научно-технические	
Производственные	

Темы докладов

1Эволюция взглядов на категории «риск».

2 Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.

3 Характерные особенности управления рисками на российских и зарубежных предприятиях.

4 Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия.

5 Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.

6 Сущность и содержание риск-менеджмента.

2 Организация системы риск-менеджмента на предприятии

Вопросы для устного собеседования

1) В чем заключается сущность риск-менеджмента на предприятии? Каждое ли предприятие должно применять риск-менеджмент в своей деятельности? От чего будет зависеть необходимость применения риск-менеджмента?

2) Какие позиции включает применение риск-менеджмента в современной хозяйственной деятельности? Почему данные позиции необходимо применять в определенной последовательности?

3) Укажите основные элементы риск-менеджмента на предприятии. Различаются ли указанные элементы в зависимости от вида деятельности предприятия?

4) Перечислите функции объекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций объекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

5) Перечислите функции субъекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций субъекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

6) Охарактеризуйте основные правила риск-менеджмента на предприятии. Почему необходимо соблюдать данные правила? В каких случаях соблюдение данных правил может быть нецелесообразно?

7) В чем заключается сущность организации риск-менеджмента на предприятии? Перечислите основные этапы организации риск-менеджмента на предприятии.

8) Как реализуется стратегия риск-менеджмента? Какими правилами необходимо руководствоваться для разработки стратегии по управлению рисками? Что такое стоимость риска? Для чего необходимо рассчитывать стоимость риска?

9) Укажите основные приемы риск-менеджмента на предприятии. Кто должен выполнять те или иные приемы по управлению риском на предприятии?

10) Охарактеризуйте особенности функционирования службы риск-менеджмента в организационной структуре организации.

Задание 1

Соотнесите функции риск-менеджмента с субъектами и объектами управления

Субъект управления	Объект управления

А) процесс страхования рисков;
Б) прогнозирование рисков;
В) регулирование рисковых операций;
Г) рисковые вложения капитала;
Д) работы по снижению величины риска;
Е) контроль рисков;
И) организация рисковой деятельности;
К) разрешение риска;
Л) экономические отношения и связи между субъектами хозяйственного процесса.

Задание 2

Опишите, как вы понимаете сущность следующих правил риск-менеджмента. Приведите свои примеры, характеризующие данные правила.

1) «Нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал»
2) «Необходимо думать о последствиях риска»
3) «Нельзя рисковать многим ради малого»
4) «Положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения»

5) «При наличии сомнений принимаются отрицательные решения»

6) «Нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие»

Задание 3

Определите основные этапы организации риск-менеджмента на предприятии и укажите в виде схемы.

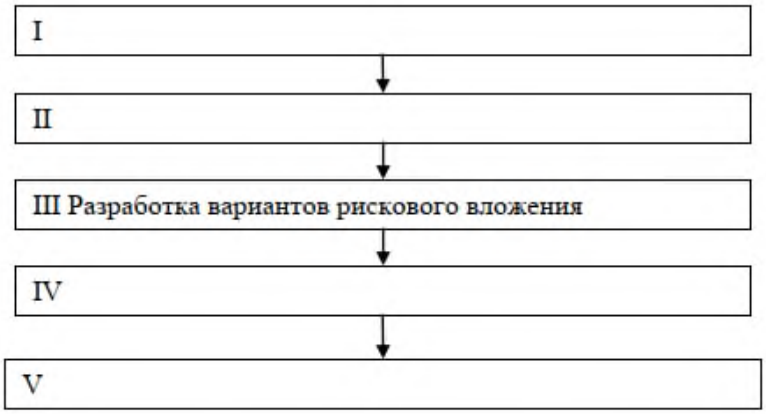

Рисунок 1 – Этапы организации риск-менеджмента на предприятии

Задание 5

Укажите, с какими подразделениями предприятия необходимо взаимодействовать службе риск-менеджмента в следующих случаях?

Действие службы риск-менеджмента	Подразделение предприятия
Анализ и хранение информации о внешней среде	
Определение стратегии управления рисками	
Ведение бухгалтерской и оперативной отчетности по рисковым вложениям капитала	
Проведение инвестиционных действий в соответствии с действующим законодательством	
Возмещение убытков по поручению международных страховых компаний	
Разработка мер по снижению рисков, связанных с персоналом как часть системы мотивации	

Темы докладов

1 Реструктуризация предприятия: подходы и решения.

2 Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.

3 Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.

4 Общие принципы и специфика управления рисками предприятия.

5 Управление производственными рисками на предприятии.

Кейс-задание

Как система управления, риск-менеджмент включает процесс выработки цели риска и рисковых вложений капитала, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины риска, анализ окружающей обстановки, выбор стратегии управления риском, определения необходимых для данной стратегии приемов управления риском и способов его снижения, осуществление целенаправленного воздействия на риск. Указанные процессы в совокупности составляют этапы организации риск-менеджмента.

Финансовый менеджер, занимающийся вопросами риска должен иметь два права: право выбора решения и право ответственности за него. Решение должно приниматься менеджером единолично. В риск-менеджменте из-за его специфики нецелесообразно коллективное принятие решения, за которое никто не несет никакой ответственности. Кроме того, коллективное решение в силу психологических особенностей отдельных людей является более субъективным, чем решение, принимаемое отдельным специалистом.

Риск-менеджмент весьма динамичен. Эффективность его функционирования во многом зависит от быстроты реакции на изменения условий рынка, экономической ситуации, финансового состояния объекта управления. В риск-менеджменте готовых рецептов нет и быть не может. Он учит тому, как, зная методы решения тех или иных хозяйственных задач, добиться ощутимого успеха в конкретной ситуации, сделав ее для себя более или менее определенной.

Органом управления риском может быть финансовый менеджер, менеджер по риску или соответствующий аппарат управления: сектор страховых операций, сектор венчурных инвестиций и т.п. Эти секторы или отделы являются структурными подразделениями финансовой службы компании.

Отдел рисковых вложений капитала может осуществлять следующие функции:

- проводить венчурные и портфельные инвестиции;
- разрабатывать программу рисковой инвестиционной деятельности;
- собирать, обрабатывать, анализировать и хранить информацию об окружающей обстановке;
- определять степень и стоимость рисков, стратегию и приемы управления рисками;
- разрабатывать программу рисковых решений и организовывать ее выполнение, включая контроль и анализ результатов;
- осуществлять страховую деятельность, заключать договоры страхования и перестрахования;
- разрабатывать условия страхования и перестрахования, устанавливать размеры тарифных ставок по страховым операциям;
- выдавать гарантию по поручительству страховых компаний, производить возмещение убытков за их счет;
- ввести соответствующую бухгалтерию, статистическую и оперативную отчетность по рисковым вложениям капитала.

Задание. Подготовьте ответы на вопросы:

1. Какова «дорожка шагов» менеджера в управлении рисками?

2. Кто призван обеспечить управление рисками в компании?

3. Какие функции отдела рисковых сложений капитала компании представляются особенно важными и почему?

3 Принципы и концепция риск-менеджмента

Вопросы для устного собеседования

1) Что такое классификация? Зачем необходимо классифицировать риски?

2) Какие классификации рисков существуют? В чем их существенные сходства и различия?

3) Перечислите основные принципы классификации рисков.

4) Какие риски являются чистыми? Перечислите их. В каких ситуациях они появляются?

5) Какие риски являются спекулятивными? В чем заключаются существенные отличия спекулятивных рисков от чистых?

6) Укажите виды рисков, в зависимости от основной причины их возникновения.

7) Укажите виды рисков по сфере их возникновения.

8) Какие риски должен учитывать менеджер при осуществлении предпринимательской деятельности?

9) Приведите пример систематических и специфических рисков для конкретного предприятия.

10) С какими видами рисков предпринимательской деятельности менеджер может успешно бороться?

Задание 1

Определите, к какому виду относятся следующие риски.

1. Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией

2. Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции

3. Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия

4. Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия

5. Риск недопоставки материалов поставщиком

6. Риск банкротства предприятия, неверно распоряжавшегося своими активами

7. Риск невыплаты основного долга заемщиком

8. Риск изменения политического курса страны

9. Риск потерь при операциях с ценными бумагами

10. Риск потерь производимой продукции из-за халатности рабочих

11. Риск загрязнения окружающей среды

12. Риск потери прибыли в результате неожиданного снижения рыночных цен на товар

13. Риск неправильного формирования портфеля ценных бумаг для инвестирования

14. Риск возникновения потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности

15. Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования

Задание 2

Отметьте соответствующую графу, определив, верно или нет утверждение.

Все коммерческие риски являются финансовыми рисками

Финансовые риски относятся к чистым рискам

Риск финансового ущерба в результате неосуществления определенного финансового мероприятия – это риск упущенной выгоды

Риски банкротства относится к рискам прямых финансовых потерь

Все виды рисков подразделяются на чистые, спекулятивные и селективные

По сфере возникновения риски подразделяются на имущественные, производственные и торговые

У коммерческой организации не может быть производственных рисков

Инфляционные и дефляционные риски относятся к одному виду рисков

Политические риски относятся к чистым видам рисков

Экологические риски относятся к природно-естественным рискам

Инвестиционными рисками являются все риски, связанные с вложением капитала

Задание 3

Определите специфические виды риска для следующих организаций (не менее 5 рисков)

Строительная организация.

Коммерческий банк.

Сельскохозяйственная организация.

Высшее учебное заведение.

Международная компания с представительством в России.

Туристическая фирма.

Темы докладов

1 Различные подходы к классификации рисков.

2 Особенности управления различными видами рисков.

3 Риски в масштабах мира, страны, региона.

4 Внешние и внутренние риски предприятия.

5 Виды рисков в зависимости от направления осуществляемой предпринимательской деятельности.

4 Оценка риска

Вопросы для устного собеседования

1) Что такое зоны предпринимательского риска? Зачем необходимо определять зоны предпринимательского риска? В какой зоне предпринимательского риска возможны минимальные потери? А максимальные?

2) Что представляет собой ситуация полной определенности? При каких условиях возможна такая ситуация? Какие методы анализа и оценки риска применяются в условиях полной определенности?

3) Что применяется в качестве абсолютных показателей оценки риска? Что такое относительные показатели оценки риска? Перечислите средние показатели оценки риска.

4) Влияет ли ситуация полной определенности на принимаемое решение о дальнейших действиях? Каким образом? В каком случае ситуация полной определенности может стать ситуацией частичной неопределенности?

5) Что представляет собой ситуация частичной неопределенности? При каких условиях возможна такая ситуация? Какие методы анализа и оценки риска применяются в условиях частичной неопределенности?

6) Какие вероятностные и статистические показатели применяются для оценки риска в условиях частичной неопределенности? В чем их различия?

7) Каким образом ситуация частичной неопределенности влияет на принимаемое решение о дальнейших действиях? В каком случае ситуация частичной неопределенности может стать ситуацией полной неопределенности?

8) Что представляет собой ситуация полной неопределенности? При каких условиях возможна такая ситуация? Какие методы анализа и оценки риска применяются в условиях полной неопределенности?

9) В чем заключается сущность экспертных методов оценки риска? Какие основные критерии выбора рисковых решений вам известны? Перечислите основные аналитические методы принятия решений в условиях риска.

10) Каким образом ситуация полной неопределенности влияет на принимаемое решение о дальнейших действиях? В каком случае ситуация полной неопределенности может стать ситуацией полной определенности?

Задание 1

Решите задачу.

Предприятие выходит на новый рынок сбыта. В связи с особенностями хранения продукции, организации необходимо строительство собственного склада. Для того чтобы опередить конкурентов, у предприятия нет возможности тщательнее изучить будущий объем спроса на продукцию, поэтому решение о размерах склада принимается без достаточных данных.

Рассматриваются четыре возможных варианта спроса на продукцию предприятия 180, 230, 280 и 330 тыс. комплектов в год (соответственно 1-4 состояния спроса) и возможности сооружения склада площадью 60 м2, 90м2, 140 м2, 180 м2, 220 м2, соответственно 1-5 варианты (стратегии). Для каждого варианта

строительства склада определенной площади подсчитаны (с учетом фактора времени) возможные значения суммарной прибыли (таблица 7).

Отрицательное значение прибыли, наблюдаемое в ряде случаев, показывает, что в связи с более низким спросом, чем тот, на который рассчитывало предприятие при постройке слада большой площади, деятельность организации будет убыточна.

Таблица 1 – Платежная матрица для условного примера

Стратегия	Прибыль для стратегий (вариантов спроса), млн. ден. ед.			
	1 (180)	2 (230)	3 (280)	4 (330)
1 (60 м2)	20	22	24	24
2 (90 м2)	15	28	34	36
3 (140 м2)	-5	22	39	57
4 (180 м2)	-14	6	47	65
5 (220 м2)	-32	-5	50	72

Для принятия окончательного решения требуется рассчитать критерии Вальда, Максимакса, Сэвиджа, Гурвица, Лапласа и математическое ожидание прибыли (0,15; 0,2; 0,35; 0,3), задаваясь вероятностями состояния спроса.

Задание 2

Решите задачу.

Предположим, что некоторое предприятие владеем акциями стоимостью 1000 у.е. Существует три множества решений: дополнительно купить акции на сумму 500 у.е. (А), держать акции (Б), продать их (В). Вероятность 20 % роста курса акции составляет P1=0,6, а вероятность снижения курсовой стоимости P2=0,4. Какие решения необходимо принять, чтобы максимизировать ожидаемую прибыль? Постройте дерево решений.

Задание 3

Решите задачу.

Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000 ден. ед. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет? Постройте дерево решений.

Задание 4

Решите задачу.

Рассмотрим ситуацию более сложную, чем в задании 3: банк решает вопрос, проверять ли конкурентоспособность клиента, перед тем, как выдавать заем. Аудиторская фирма берет с банка 80 ф. ст. за проверку.

В результате этого перед банком встают две проблемы: первая проводить или нет проверку, вторая – выдавать после этого заем или нет.

Решая первую проблему, банк проверяет правильность выдаваемых аудиторской фирмой сведений. Для этого выбираются 1000 человек, которые были проверены и которым впоследствии выдавались ссуды.

Какое решение должен принять банк? Постройте дерево решений.

Таблица 2 – Рекомендации аудиторской фирмы и возврат ссуды

Рекомендации после проверки кредитоспособности	Фактический результат		Всего
	Клиент ссуду вернул	Клиент ссуду не вернул	
Давать ссуду	735	15	750
Не давать ссуду	225	25	250
Всего	960	40	1000

Рассматриваются два инвестиционных проекта. Срок реализации каждого – 3 года. Вероятности поступления наличности проекта А по периодам реализации составляют 0,2; 0,6; 0,2. Объем наличных поступлений по проекту А соответственно – 40, 50, 60 млн. руб. Вероятности проекта Б– 0,4;0,2;0,4.

Наличные поступления по проекту Б соответственно 0, 50, 100 млн. руб. Фирма имеет обязательства в 80 млн. руб. Какой из проектов следует реализовать?

Задание 5

Решите задачу.

На предприятии свободные денежные средства составляют 50 млн. руб.

Имеются следующие возможности для их использования: 1) разместить на банковском депозите под 25% годовых; 2) реализовать проект по техническому перевооружению производства. Стоимость проекта 10 млн.

руб., а его реализация позволит получить ежегодную чистую прибыль в размере 5 млн. руб.; 3) приобрести акции надежного эмитента на сумму 25 млн. руб.

Ежегодные дивиденды в сумме составят 7,6 млн. руб.; 4) участвовать в совместном проекте с другим предприятием, размер участия – 20 млн. руб., ожидаемый ежегодный доход составит 5 млн. руб.; 5) приобрести облигации государственного займа на сумму 15 млн. руб., ежегодный купонный доход составит сумму 3 млн. руб. Требуется определить оптимальную структуру инвестиционного портфеля, обеспечивающего получение максимального дохода.

Риск по вариантам оценивается экспертами следующим образом: 1) банковский депозит 0,20; 2) техническое перевооружение 0,32; 3) акции стороннего эмитента 0,15; 4) участие в совместном проекте 0,18; 5) государственные облигации 0,05.

Темы докладов

1. Понятие и сущность неопределенности: сравнительный анализ различных точек зрения.
2. Причины и последствия возникновения неопределенности.
3. Различные классификации неопределенности: их достоинства и недостатки.

4. Влияние неопределенности на результат в различных сферах деятельности.
5. Методы снижения степени неопределенности.

5 Основные методы и пути снижения экономических рисков

Вопросы для устного собеседования

1) Какие факторы влияют на выбор приемов управления риском? Кто принимает решение о применении того или иного метода снижения риска?

2) Какие методы снижения риска Вы знаете? Укажите их основные достоинства и недостатки. Приведите примеры применения методов снижения риска для человека, семьи, предприятия.

3) В чем заключается сущность избежания риска? В каких случаях целесообразно применять данный метод?

4) Охарактеризуйте основные приемы избежания риска. В каких случаях их целесообразно применять?

5) В чем заключается сущность принятия риска? Какими ресурсами необходимо обладать предприятию для осуществления метода принятия риска? Какие ограничения по отношению к ресурсам необходимо учитывать в случае их использования предприятием?

6) Охарактеризуйте основные приемы принятия риска. В каких случаях их целесообразно применять?

7) В чем заключается сущность смягчения риска? Дайте определение понятия страхование. Чем страхование отличается от самострахования?

8) Охарактеризуйте основные приемы смягчения риска. В каких случаях их целесообразно применять?

9) В чем заключается сущность передачи риска? Всегда ли передача риска будет эффективным методом?

10) В чем заключается сущность диверсификации риска? Каким образом можно диверсифицировать риск?

Задание 1

Решите задачу.

Стоимость объекта – 34000 тыс. р., страховая сумма и ущерб страхователя составляют соответственно 70 и 50% стоимости. Определите размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задание 2

Ответьте на следующие вопросы.

1. По каким признакам можно классифицировать методы управления рисками? Предложите не менее трех признаков классификации.

2. В каких случаях организации необходимо безусловно отказаться от риска? К чему может привести неверное решение в условиях рисковой ситуации?

3. Каким образом дифференциация рисков снижает размер ущерба?

4. Как частота наступления убытков влияет на применение метода покрытия ущерба из текущего дохода? Докажите на конкретных примерах.

5. В каких случаях более эффективно использовать метод страхования, а в каких – метод самострахования?

Задание 3

Укажите, верны ли следующие утверждения.

1. Метод смягчения риска также называется методом предотвращения ущерба

2. Для экономических рисков наиболее частыми методами является перенос части или всего риска на других лиц

3. Неважно, на каком этапе проекта принято решение об избегании риска – начальном или завершающем

4. Использование кредитных ресурсов может ослабить финансовое положение предприятия

5. Страхование используется только при возможности наступления катастрофических рисков

6. При самострахования страховые резервы создаются внутри одной деловой единицы

7. Банковская гарантия относится к методам смягчения рисков

8. Передача рисков поставщикам сырья и материалов относится к методам самострахования

9. Диверсификация может не только уменьшить, но и увеличить риск

10. Принцип диверсификации гласит, что нужно проводить связанные друг с другом операции, тогда эффективность окажется усредненной, а риск уменьшается

Задание 4

Выберите, какие методы снижения экономически рисков могут быть использованы в следующих случаях.

1. Необходимость обеспечения защиты от материальных потерь грузов в процессе транспортировки	А. Принятие риска на себя
2. Выплата задолженности по заработной плате работникам	Б. Диверсификация риска
3. Выбор нескольких видов валют для совершения внешнеэкономических операций	В. Смягчение рисков
4. Ограничение объема инвестируемых средств в новый проект	Г. Передача риска
5. Создание собственных страховых фондов, предназначенных для покрытия убытков	Д. Избежание риска

Темы докладов

1 Использование лимитирования в процессе управления рисками.

2 Использование внутренних и внешних источников для покрытия потерь в рисковой ситуации.

3 Объекты и субъекты страхования.
4 Различные виды передачи рисков.
5 Диверсификация рисков в деятельности организации.

Основная литература

1. Окулов В.Л. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения: учебное пособие / В.Л. Окулов. - СПб: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2019. - 280 с. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1080924
2. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1091116

Дополнительная литература

1. Казакова Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н.А. Казакова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. — 208 с. — Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1044244
2. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: практическое пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 10-е изд., стер. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 544 с. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1093535