

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)  
Новороссийский филиал  
Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

**УТВЕРЖДЕН**  
на заседании кафедры  
«Экономика, финансы и менеджмент»  
«28» августа 2019 г., протокол № 1  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ Л.А. Четошникова

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**Оценка и прогнозирование рисков в деятельности организаций**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Анализ и управление рисками организации  
Программа подготовки: академическая  
Форма обучения: очная  
Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2019

Составители: к.экон. наук М.В. Корниенко

Рекомендованы решением кафедры «Экономика, финансы и менеджмент» протокол № 1 от 28.08.2019 г.

Методические рекомендации составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2326/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями.

## **1. Методические указания и порядок изучения дисциплины «Финансы домашних хозяйств»**

Дисциплина «Оценка и прогнозирование рисков в деятельности организаций» считается освоенной обучающимся, если он имеет положительные результаты промежуточного и текущего контроля. Это означает, что студент освоил необходимый уровень теоретических знаний в области менеджмента и получил достаточно практических навыков их оценки.

Для достижения вышеуказанного студент должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить дисциплину на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов рабочей программы дисциплины с целью понимания ее содержания и указаний, которые будут доведены до сведения студентов на первой лекции и первом семинарском занятии. Это связано с:

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым студентом,
- критериями оценки текущей работы студента (работы на семинарских/практических занятиях).

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к семинарским (практическим) занятиям, а также материалы для самостоятельной работы. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним. Вся рекомендуемая литература содержится в полном объеме в ЭБС «Издательства Юрайт» и ЭБС издательства «Лань», а также в библиотеке Новороссийского филиала Финуниверситета.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить до посещения соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

4. Семинар по дисциплине является аудиторным занятием, в процессе которого преимущественно осуществляется контроль знаний, полученных студентом самостоятельно. В связи с этим такое занятие начинается либо с устного опроса либо с контрольной работы, которая может проводиться по:

- лекционному материалу темы,

- литературным источникам, указанным по данной теме - заданиям для самостоятельной работы.

В связи с этим подготовка к семинарскому занятию заключается в том, что бы до семинарского занятия изучить лекционный материал и указанные по теме литературные источники выполнить задания для самостоятельной работы.

В процессе проведения практических занятий применяются интерактивные методы обучения.

**Дискуссия.** Это метод организации совместной коллективной деятельности, позволяющий в процессе непосредственного общения путем логических доводов воздействовать на мнения, позиции и установки участников дискуссии. Целью дискуссии является интенсивное и продуктивное решение групповой задачи. Метод дискуссии обеспечивает глубокую проработку имеющейся информации, возможность высказывания студентами разных точек зрения по заданной преподавателем проблеме, тем самым способствуя выработке адекватного в данной ситуации решения. Метод дискуссии увеличивает вовлеченность участников в процесс этого решения, что повышает вероятность его реализации.

Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством текущего контроля. В процессе подготовки к зачету выявляются вопросы, по которым нет уверенности в ответе либо ответ студенту не ясен.

Основным методом изучения курса является самостоятельная работа, включающая изучение теоретических трудов, учебных пособий, законодательства.

В соответствии с Рабочей программой дисциплины и Учебным Планом, помимо лекционных курсов и практических занятий, предусмотрена самостоятельная работа студентов (далее СРС). Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности. Организация самостоятельной работы целесообразна при изучении тем, которые не вызывают у студентов затруднения при самоподготовке.

Самостоятельная работа выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности обучающегося. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность студентов, выполняемую во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность. Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы студента.

Основными задачами самостоятельной работы студента, являются:

- усвоение новых знаний, углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;
- формирование практических умений и навыков по дисциплине и профессиональных умений и навыков по специальности.
- применение полученных знаний, приобретенных умений, навыков на практике.

Формы самостоятельной работы представлены в заданиях для самостоятельной работы студентов. Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы СРС:

- подготовка свободного конспекта, являющегося результатом осмысления студентом изученного материала;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;
- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;
- подготовка устных и письменных ответов на предложенные преподавателем вопросы;
- составление вопросов по изученному материалу;
- подготовка обзоров, справок, тезисов, докладов и т.д.;

Рекомендации по работе с научной и учебной литературой. Одной из форм самостоятельной работы студентов является работа с учебно-методической, научной и информационно-статистической литературой.

При работе литературой целесообразно обращаться к источникам философского, экономического, политологического, юридического, социологического, исторического, психологического, культурологического характера. Исследованию подлежат не только отечественные, но и зарубежные работы.

Изучение научных публикаций желательно проводить по следующим этапам:

- общее ознакомление с произведением в целом по его оглавлению;
- беглый просмотр всего содержания;
- чтение в порядке последовательности расположения материала;
- выборочное чтение какой-либо части произведения;
- выписка представляющих интерес материалов;
- критическая оценка записанного, его редактирование и «чистовая» запись как фрагмент текста своей будущей работы (обзора, доклада). При изучении литературы не нужно стремиться только к заимствованию материала. Параллельно следует обдумать найденную информацию.

Рекомендации по самостоятельной работе со статистической информацией. При подборе конкретного (цифрового) материала следует учитывать, что для обобщений, выводов и конкретных предложений необходимо иметь данные за ряд лет или периодов, которые раскрыли бы

сущность социально-экономических процессов, их тенденции и закономерности. Все используемые при сравнении данные должны быть приведены к одинаковым измерениям, но могут использоваться как в абсолютных, так и в относительных показателях. Необходимо стремиться к тому, чтобы используемые данные охватывали не только достаточный период времени, но и содержали новейшие показатели, были типичными и убедительными. После обработки цифровых данных, они для наглядности могут быть сведены в таблицы, диаграммы и графики. Вид наглядной информации зависит как от имеющихся материалов, так и от содержания решаемой с их помощью задачи.

Рекомендации для подготовки устного ответа. 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.

***Выполняя самостоятельную работу под контролем преподавателя студент должен:***

- освоить минимум содержания, выносимый на самостоятельную работу студентов и предложенный преподавателем по данной дисциплине.
- планировать самостоятельную работу в соответствии с графиком самостоятельной работы, предложенным преподавателем.
- самостоятельную работу студент должен осуществлять в организационных формах, предусмотренных учебным планом и рабочей программой преподавателя.
- выполнять самостоятельную работу и отчитываться по ее результатам в соответствии с графиком представления результатов, видами и сроками отчетности по самостоятельной работе студентов.

***Студент может:***

- сверх предложенного преподавателем (при обосновании и согласовании с ним):
  - самостоятельно определять уровень (глубину) проработки содержания материала;
  - предлагать дополнительные темы и вопросы для самостоятельной проработки;
  - в рамках общего графика выполнения самостоятельной работы предлагать обоснованный индивидуальный график выполнения и отчетности по результатам самостоятельной работы;
  - предлагать свои варианты организационных форм самостоятельной работы;

– использовать для самостоятельной работы методические пособия, учебные пособия, разработки сверх предложенного преподавателем перечня;

– использовать не только контроль, но и самоконтроль результатов самостоятельной работы в соответствии с методами самоконтроля, предложенными преподавателем или выбранными самостоятельно.

Если в процессе самостоятельной работы над изучением теоретического материала или при решении задач у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. В своих вопросах студент должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

### **Учебные и воспитательные цели практических/семинарских занятий.**

#### **В рамках традиционного подхода.**

1) Актуализировать знания студентов из курса методики обучения дисциплины по теме занятия;

2) создать условия для самостоятельного изучения дисциплины по данной теме и определения дидактической целесообразности их использования на практических занятиях дисциплины;

3) обеспечить подготовку студентов в области знаний в учебном процессе, сформировать у них положительную мотивацию и компетентность в данной области;

4) создать условия для развития творческой активности, самостоятельности и критичности мышления, умения работать в коллективе.

#### **В рамках компетентностного подхода.**

1) Содействовать развитию у студентов компетенций;

2) создать условия для развития коммуникативной, адаптивной и информационной компетенций.

## **2. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### *а) основная:*

1. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк; науч. Ред. В.Б. Минасян. – М.: Издательство Юрайт, 2016. 390 с. – Бакалавр. Академический курс.

2. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: Методологические аспекты. Монография / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 272 с. - Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

3. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М.: Форум, 2014. - 240 с.- (Высшее образование). - Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

4. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. - Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

5. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. - Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

6. Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография / Т.Ю. Серебрякова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 111 с. - (Научная мысль; Экономика). - Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

*б) дополнительная:*

7. Винс Р. Математика управления капиталом: Методы анализа риска для трейдеров и портфельных менеджеров / Ральф Винс; Пер. с англ. - 4-е изд. - М.: Альпина Паблишерз, 2014. - 400 с.- Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

8. Методы анализа и управления эколого-экономическими рисками: Учеб. пособие для вузов / Н. П. Тихомиров, И. М. Потравный, Т. М. Тихомирова; под ред. проф. Н. П. Тихомирова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 350 с.- Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

9. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. -М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 368 с. - (Магистратура).- Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

10. Оценка техногенных рисков: Учебное пособие / С.С. Тимофеева, Е.А. Хамидуллина. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 208 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

11. Фливбьорг Б. Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливбьорг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер; Пер. с англ. - М.: ООО «АЛЬПИНА ПАБЛИШЕР», 2014. - 288 с. - Режим доступа: <http://www.znaniium.com>

12. Федорова Т.А. Управление рисками и страхование в туризме: Монография / Т.А. Федорова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с.- Режим доступа: <http://www.znaniium.com>.

### **3. Вопросы для самостоятельной работы студентов** **Семинарские занятия**

**Тема 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов. Общая классификация рисков**

**Цель семинарского занятия:** рассмотреть сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов

**Вопросы для обсуждения:**

1. Риск: понятие, сущность, функции.
2. Вероятностный характер риска.



3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.
4. Значение риска в предпринимательской деятельности.
5. Понятие экономического риска.
6. Основные черты, присущие экономическому риску.
7. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска.
8. Основные этапы развития и научные концепции риска.

## **Тема 2. Место и роль оценки и анализа рисков в управлении предприятием**

**Цель семинарского занятия:** рассмотреть роль оценки и анализа рисков в управлении предприятием

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Необходимость выявления, анализа, оценки и управления рисками предприятия.
2. Понятие и значение интегрированного риска предприятия.
3. Роль интегрированного риска в обеспечении капитализации компании в современных условиях развития экономики.
4. Доля отдельных рисков в общем показателе уровня интегрированного риска.
5. Связанные и некоррелированные факторы образования рисков.
6. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента.
7. Задачи управления риском в деятельности предприятий (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.).
8. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск менеджмента.
9. Стратегический риск менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия.

## **Тема 3. Особенности системы управления рисками (СУР) на предприятии**

**Цель семинарского занятия:** рассмотреть Особенности системы управления рисками

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Историческое развитие управления риском предприятия – развитие риск-менеджмента на основе эволюции методов анализа и оценки.
  2. Место и роль подразделения по управлению рисками в системе корпоративного управления предприятия.
  3. Понятие и задачи регламента управления рисками.
  4. Регламент управления рисками как основа рискованной политики предприятия.
  5. Активная рискованная политика предприятия: сущность, признаки.
  6. Пассивная рискованная политика предприятия: сущность, признаки.
- Неотъемлемые составляющие части регламента управления рисками.

7. Принципы построения (проектирование и организации) системы управления рисками (СУР): интегрированность; непрерывность; расширенность.

#### **Тема 4. Основные методы и приемы управления рисками**

**Цель семинарского занятия:** рассмотреть сущность основных методов и приемов управления рисками

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятия «управление рисками» и «риск-менеджмента».
2. Основные методы управления рисками, их характеристика.
3. Страхование как метод управления рисками предприятия.
4. Полное и частичное страхование рисков.
5. Основные преимущества страхования как метода управления риском.
6. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском.
7. Критерии выбора страховой компании.
8. Понятие кэптивной страховой компании.
9. Преимущества и недостатки кэптивного страхования.
10. Резервирование как метод управления рисками.
11. Способы формирования резервного фонда.
11. Экономические и управленческие преимущества и недостатки самострахования как метода управления риском.
12. Сфера применения самострахования в зависимости от конкретного вида риска.
13. Диверсификация (распределение) как метод управления риском.
14. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический).

#### **Тема 5. Современные модели управления рисками предприятия на основе стандартов риск-менеджмента: COSO, FERMA, отечественные стандарты риск-менеджмента**

**Цель семинарского занятия:** рассмотреть современные модели управления рисками предприятия

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Цели создания COSO.
2. Определение внутреннего контроля.
3. Модели COSO.
4. Внутренний контроль.
5. Интегрированная модель (IC).
6. Компоненты внутреннего контроля.
7. Категории внутреннего контроля.
8. Контрольная среда.
9. Оценка рисков.
10. Средства контроля.
11. Информационный обмен.
12. Мониторинг.

13. Ограничения системы внутреннего контроля.
14. Управление рисками.
15. Интегрированная модель.
16. Обоснование роли интегрированного управления рисками (ERM).
17. Модель управления рисками COSO ERM.
18. Взаимосвязь моделей COSO ERM и COSO IC.

#### **Тема 6. Общие принципы организации систем управления риском хозяйствующих субъектов**

**Цель семинарского занятия:** рассмотреть общие принципы организации систем управления риском хозяйствующих субъектов

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Схема процесса управления риском.
2. Основные этапы процесса управления рисками.
3. Качественный и количественный анализ рисков.
4. Информационное обеспечение систем управления рисками.
5. Инструментарий анализа проектных рисков.
6. Оценка проектных рисков: статистический метод оценки, метод экспертных оценок, использование аналогов, комбинированный метод.
7. Анализ чувствительности проекта.
8. Сценарный подход.
9. Анализ сценариев и моделей.
10. Формализованное описание неопределенности.
11. Имитационное моделирование.
12. Использование метода «дерево решений» в анализе проектных рисков.
13. Методы управления рисками хозяйствующих субъектов: уклонение от риска, принятие риска, оптимальная вероятность результата, диверсификация риска, страхование, хеджирование, лимитирование, резервирование средств, качественная оценка риска.

14. Пути финансирования риска.

#### **Тема 7. Оценка эффективности СУР**

**Цель семинарского занятия:** рассмотреть Оценка эффективности СУР

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Анализ экономической эффективности проекта.
2. Применение методов дисконтирования для оценки экономической эффективности проекта.
3. Учет страновых рисков при оценке инвестиционных проектов.
4. Оценка экономической эффективности страхования и самострахования рисков.
5. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления.

##### **Вопросы для самостоятельной работы студентов**

#### **Тема 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов. Общая классификация рисков**

1. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности.

2. Функциональное толкование понятия риск.
3. Риск как экономическая категория.
4. Общая классификация рисков.
5. Специальные методы классификации рисков.

### **Тема 2. Место и роль оценки и анализа рисков в управлении предприятием**

1. Тактический риск менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск менеджмента.
2. Риск менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

### **Тема 3. Особенности системы управления рисками (СУР) на предприятии**

1. Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков.
2. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков.
3. Понятие карты рисков предприятия.
4. Цели составления карты рисков предприятия.
5. Графическое и табличное отображение карты рисков предприятия.

### **Тема 4. Основные методы и приемы управления рисками**

1. Лимитирование как метод управления риском.
2. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска.
3. Рисковая политика предприятия и лимитирование.
4. Уклонение как метод управления риском.
5. Положительные и отрицательные стороны избежания риска.
6. Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.
7. Особенности применения методов в зависимости от масштаба и характера деятельности предприятия.

### **Тема 5. Современные модели управления рисками предприятия на основе стандартов риск-менеджмента: COSO, FERMA, отечественные стандарты риск-менеджмента**

1. Стандарты управления рисками Федерации европейских ассоциаций риск менеджеров (FERMA).
2. Стандарты риск-менеджмента Кинг-1,2,3.
3. Стандарты риск-менеджмента «Русриск».
4. Используемая терминология.
5. Процесс практического применения риск менеджмента.
6. Организационная структура риск менеджмента.
7. Цель риск менеджмента.

### **Тема 6. Общие принципы организации систем управления риском хозяйствующих субъектов**

1. Управление рыночными рисками.
2. Портфельный подход.

3. Волатильность финансовых индикаторов, чувствительность критериев.
4. Профиль риска.
5. Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском.
6. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
7. Составление карты рисков.
8. Анализ карты рисков.

### **Тема 7. Оценка эффективности СУР**

1. Методика анализа и результаты анализа эффективности систем управления рисками.

### **Вопросы для подготовки к зачету:**

1. Риск: понятие, сущность, функции.
2. Вероятностный характер риска.
3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.
4. Значение риска в предпринимательской деятельности.
5. Понятие экономического риска.
6. Основные черты, присущие экономическому риску.
7. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска.
8. Основные этапы развития и научные концепции риска.
9. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности.
10. Функциональное толкование понятия риск.
11. Риск как экономическая категория.
12. Общая классификация рисков.
13. Специальные методы классификации рисков.
14. Необходимость выявления, анализа, оценки и управления рисками предприятия.
15. Понятие и значение интегрированного риска предприятия.
16. Роль интегрированного риска в обеспечении капитализации компании в современных условиях развития экономики.
17. Доля отдельных рисков в общем показателе уровня интегрированного риска.
18. Связанные и некоррелированные факторы образования рисков.
19. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента.
20. Задачи управления риском в деятельности предприятий (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.).
21. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск менеджмента.

22. Стратегический риск менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия.

23. Tактический риск менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск менеджмента.

24. Риск менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

25. Историческое развитие управления риском предприятия – развитие риск-менеджмента на основе эволюции методов анализа и оценки.

26. Место и роль подразделения по управлению рисками в системе корпоративного управления предприятия.

27. Понятие и задачи регламента управления рисками.

28. Регламент управления рисками как основа рисковой политики предприятия.

29. Активная рисковая политика предприятия: сущность, признаки.

30. Пассивная рисковая политика предприятия: сущность, признаки.

31. Неотъемлемые составляющие части регламента управления рисками.

32. Принципы построения (проектирование и организации) системы управления рисками (СУР): интегрированность; непрерывность; расширенность.

33. Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков.

34. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков.

35. Понятие карты рисков предприятия.

36. Цели составления карты рисков предприятия.

37. Графическое и табличное отображение карты рисков предприятия.