

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе

(подпись) Василенко В. Н.
(Ф.И.О.)

«25» мая 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

ОЦЕНКА РИСКОВ
(наименование в соответствии с РУП)

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность
(шифр и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(наименование профиля/специализации)

Квалификация выпускника

ЭКОНОМИСТ

(в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 12 сентября 2013 г. N 1061

"Об утверждении перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования" (с изменениями и дополнениями)

1. Цели и задачи дисциплины

Целями освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование у обучающихся теоретических знаний, практических умений и навыков, необходимых при осуществлении правоохранительной, информационно-аналитической, экспертно-консультационной и организационно-управленческой деятельности.

Задачи дисциплины:

реализация мер, обеспечивающих нейтрализацию факторов, способных дестабилизировать экономическую ситуацию;

мониторинг экономических процессов, сбор, анализ и оценка информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности; выявление экономических рисков и угроз экономической безопасности;

оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера;

организация работы малых коллективов и групп исполнителей в процессе решения конкретных профессиональных задач.

2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины в соответствии с предусмотренными компетенциями обучающийся должен:

№ п/п	Код компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:		
			знать	уметь	владеть
1	ОК-8	способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения	методику принятия решений в условиях риска	творчески решать профессиональные задачи	методическим инструментарием управления рисками
2	ПК-11	способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики	источники информации, в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	выявлять и структурировать риски и угрозы, связанные с правонарушениями в сфере экономики	методами сбора и обработки статистической и финансовой информации для анализа и оценки рисков и угроз экономической безопасности
3	ПК-32	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	критерии и показатели экономической безопасности, методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности	составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	навыками проведения анализа и оценки существующих возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
4	ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации	экономические риски, природу и сущность угроз экономии	осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-	навыками формирования резервов компенсации возможных экономических потерь в случае нарушения

		критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	ческой безопасности	экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности,	экономической и финансовой безопасности
5	ПК-43	способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	принимать оптимальные управленческие решения с учетом факторов риска и экономической эффективности	навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина блока Б 1 базовой части и изучается в 9 семестре 5 года обучения.

4. Объем дисциплины и виды учебных занятий

Общая трудоемкость дисциплины составляет **5** зачетных единиц.

Виды учебной работы	Всего акад. часов	Семестр 9
Общая трудоемкость дисциплины	180	180
Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия	78,7	78,7
Лекции	30	30
Практические занятия (ПЗ)	45	45
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	45	45
Консультации текущие	1,5	1,5
Консультация перед экзаменом	2	2
Виды аттестации (экзамен)	0,2	0,2
Самостоятельная работа:	67,5	67,5
Расчетно-практическая работа	8	8
Электронная презентация	25,5	25,5
Проработка материалов по конспекту лекций (тестирование)	12	12
Проработка материалов по учебнику (тестирование)	10	10
Подготовка к собеседованию	12	12
Подготовка к экзамену (контроль)	33,8	33,8

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудоемкость раздела, часы
1.	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управленческие риски.	36,7
2.	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	38,5
3.	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов. Страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от партнеров, видов деятельности, проектов. Локализация: венчурные предприятия, кэптивы. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Резервирование как метод компенсации риска: система резервов, подходы к формированию, механизм использования, преимущества и недостатки. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Выявление рисков и угроз экономической безопасности. Оценка эффективности методов управления рисками.	35
4.	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	Понятие и сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как новая отрасль знаний, как составная часть науки управления, как форма предпринимательства, как процесс. Объект и субъект риск-менеджмента. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Технология управления рисками. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура. Выявление рисков и угроз экономической безопасности.	36

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, час	ПЗ, час	СРО, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	10	7	19,7
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	8	14	16,5
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	6	12	16
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	6	12	17

5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	1. Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков.	4
		2. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски.	4
		3. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управленческие риски.	2
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	1. Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод.	4
		2. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	4
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	1. Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов. Страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от партнеров, видов деятельности, проектов. Локализация: венчурные предприятия, кэптивы.	3
		2. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Резервирование как метод компенсации риска: система резервов, подходы к формированию, механизм использования, преимущества и недостатки. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии:	3

		преимущества и недостатки. Выявление рисков и угроз экономической безопасности. Оценка эффективности методов управления рисками.	
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками.	1. Понятие и сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как новая отрасль знаний, как составная часть науки управления, как форма предпринимательства, как процесс. Объект и субъект риск-менеджмента. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Технология управления рисками.	3
		2. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура.	3

5.2.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	1. Определение рисков предприятия	4
		2. Оценка основных факторов, влияющих на коммерческий риск	3
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	3. Статистический метод	4
		4. Анализ целесообразности затрат. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев.	4
		5. Метод экспертных оценок	3
		6. Современный расчетно-аналитический инструментарий для решения содержательных экономических задач: экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов.	3
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	7. Оценка и управление финансовым риском, разработка финансового плана предприятия с учетом фактора риска.	4
		8. Оценка и управление инвестиционным риском	3
		9. Оценка и управление банковским риском	3
		10. Информационные технологии управления рисками	2
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками.	11. Анализ административных рисков. Психологические аспекты управления рисками.	2
		12. Разработка правил риск-менеджмента на предприятии	2
		13. Разработка политики, стратегии, тактики управления рисками	4
		14. Современный инструментарий для решения содержательных экономических задач при обосновании эффективности вариантов экономических решений; информационное обеспечение риск-менеджмента	4

5.2.3 Лабораторный практикум

не предусмотрен

5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	Оформление электронной презентации	8
		Подготовка к тестированию	7
		Подготовка к собеседованию	4,7
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	Оформление электронной презентации	8,5
		Подготовка к тестированию	5
		Подготовка к собеседованию	3
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	Выполнение расчетно-практической работы	8
		Подготовка к тестированию	5
		Подготовка к собеседованию	3
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	Оформление электронной презентации	9
		Подготовка к тестированию	5
		Подготовка к собеседованию	3

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература

1. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=599010
2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=496079
3. Охотников, И. В. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / И. В. Охотников, И. В. Сибирко. — Москва : РУТ (МИИТ), 2018. — 76 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/173753>
4. Чекудаев К.В. Оценка рисков: учебное пособие – Воронеж: Издательство «Цифровая полиграфия», - 2019.

6.2 Дополнительная литература

1. Деревяшкин, С.А. Оценка рисков : [16+] / С.А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. — Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=570617
2. Корабейников, И. Н. Риск-менеджмент : учебное пособие / И. Н. Корабейников. — Оренбург : ОГУ, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-7410-2353-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/160057>

6.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Колесникова Е.Ю., Дуванова Ю.Н., Чекудаев К.В. Оценка рисков: задания и методические указания для самостоятельной работы обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» очной и заочной формы обучения. – Воронеж: ВГУИТ, 2017.- Режим доступа: <http://biblos.vsu.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/4094>

6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Сайт научной библиотеки ВГУИТ <<http://cnit.vsu.ru>>.
2. Базовые федеральные образовательные порталы. <http://www.edu.ru/db/portal/sites/portal_page.htm>.
3. Государственная публичная научно-техническая библиотека. <www.gpntb.ru/>.
4. Федеральная служба государственной статистики. < <http://www.gks.ru/>>.
5. Национальная электронная библиотека. <www.nns.ru/>..
6. Поисковая система «Апорт». <www.aport.ru/>.
7. Поисковая система «Рамблер». <www.rambler.ru/>.
8. Поисковая система «Yahoo» . <www.yahoo.com/>.
9. Поисковая система «Яндекс». <www.yandex.ru/>.
10. Российская государственная библиотека. <www.rsl.ru/>.
11. Российская национальная библиотека. <www.nlr.ru/>.
12. Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО ВГУИТ (СДО «Moodle») <<http://education.vsu.ru>>

6.5 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин в ФГБОУ ВО ВГУИТ [Электронный ресурс] : методические указания для обучающихся на всех уровнях высшего образования / М. М. Данылиев, Р. Н. Плотникова; ВГУИТ, Учебно-методическое управление. - Воронеж : ВГУИТ, 2016. – Режим доступа :<http://biblos.vsu.ru>. - Загл. с экрана

2. Пасынкова О.М., Дуванова Ю.Н., Чекудаев К.В. Оценка рисков: задания и методические указания к практическим занятиям для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» очной и заочной формы обучения. – Воронеж: ВГУИТ, 2017.- Режим доступа: <http://biblos.vsu.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/4197>

6.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Используемые виды информационных технологий:

- «электронная»: персональный компьютер и информационно-поисковые (справочно-правовые) системы;
- «компьютерная» технология: персональный компьютер с программными продуктами разного назначения (ОС Windows; ОС *ALT Linux*; СПС «Консультант плюс», Система профессионального анализа рынка и компаний «Спарк»);
- «сетевая»: локальная сеть университета и глобальная сеть Internet.

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа (а. 9, 446, 452), практических (семинарских) занятий (а. 239, 244, 245, 251, 341 а), групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (а. 239, 244, 245, 251, 341 а), укомплектованные специальной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории; помещения для

самостоятельной работы (а. 249 б, читальные залы библиотеки), оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду организации, помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования (а. 456а). Для проведения занятий лекционного типа предусмотрены учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации. Допускается использование других аудиторий в соответствии с расписанием учебных занятий и оснащенных соответствующим материально-техническим обеспечением, в соответствии с требованиями, предъявляемыми образовательным стандартом.

8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

8.1 Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины включают в себя:

- перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

8.2 Для каждого результата обучения по дисциплине (модулю) определяются показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания.

ОМ представляются отдельным комплектом и входят в состав рабочей программы дисциплины (модуля).

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

**Приложение
к рабочей программе
Оценка рисков**

1. Организационно-методические данные дисциплины для заочной формы обучения

1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

Виды учебной работы	Всего акад. часов	Семестр 11
Общая трудоемкость дисциплины	180	180
<i>Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия</i>	30,5	30,5
Лекции	10	10
Практические занятия (ПЗ)	16	16
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	16	16
Консультации текущие	2,3	2,3
Консультации перед экзаменом	2	2
Виды аттестации (экзамен)	0,2	0,2
<i>Самостоятельная работа:</i>	143	143
Подготовка к практическим занятиям	28	28
Выполнение расчетно-практической работы	28	28
Оформление электронной презентации	28	28
Подготовка к тестированию	38	38
Выполнение контрольной работы	10	10
Подготовка к аттестации	11	11
Подготовка к экзамену (контроль)	6,8	6,8

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

ОЦЕНКА РИСКОВ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:		
			знать	уметь	владеть
1	ОК-8	способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения	методику принятия решений в условиях риска	творчески решать профессиональные задачи	методическим инструментарием управления рисками
2	ПК-11	способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики	источники информации, в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	выявлять и структурировать риски и угрозы, связанные с правонарушениями в сфере экономики	методами сбора и обработки статистической и финансовой информации для анализа и оценки рисков и угроз экономической безопасности
3	ПК-32	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	критерии и показатели экономической безопасности, методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности	составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	навыками проведения анализа и оценки существующих возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
4	ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности	осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности,	навыками формирования резервов компенсации возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности
5	ПК-43	способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	принимать оптимальные управленческие решения с учетом факторов риска и экономической эффективности	навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

2 Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Модули/разделы/темы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции	Оценочные материалы		Технология оценки (способ контроля)
			наименование	№№ заданий	
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей.	ПК-32	Собеседование (вопросы к экзамену)	12-29	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
		ОК-8	Банк тестовых заданий	43-52	Бланочное тестирование (оценка в системе «зачтено-незачтено»)
		ОК-8	Решение задач	113-121	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-незачтено»)
		ПК-32	Электронная презентация	109-110	Представление на практическом занятии (уровневая шкала)
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	ПК-11	Собеседование (вопросы к экзамену)	1-11	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
		ПК-11	Электронная презентация	108	Представление на практическом занятии (уровневая шкала)
		ПК-11	Банк тестовых заданий	53-72	Бланочное тестирование (оценка в системе «зачтено-незачтено»)
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	ПК-40	Собеседование (вопросы к экзамену)	30-35	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
		ПК-40	Банк тестовых заданий	73-97	Бланочное тестирование (оценка в системе «зачтено-незачтено»)
		ПК-40	Решение задач	121-127	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-незачтено»)
		ПК-40	Расчетно-практическая работа	135-138	Защита расчетно-практической работы (уровневая шкала)
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками.	ПК-43	Электронная презентация	111-112	Представление на практическом занятии (уровневая шкала)
		ПК-43	Собеседование (вопросы к экзамену)	36-42	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
		ПК-43	Банк тестовых заданий	98-107	Бланочное тестирование (процентная шкала)
		ПК-43	Решение задач	128-134	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-незачтено»)

3 Оценочные материалы для промежуточной аттестации (экзамен)

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

3.1 Вопросы к экзамену

3.1.1 ПК-11 способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

№ задания	Формулировка вопроса
1.	Становление и развитие науки о риске. Аксиомы рискологии.
2.	Понятие предпринимательского риска. Причины и источники риска.
3.	Внешняя среда предпринимательства.
4.	Внутренняя среда предпринимательства.
5.	Понятие предпринимательского риска и функции риска. Факторы риска.
6.	Понятие риска. Общая классификация хозяйственного риска.
7.	Классификация хозяйственного риска. Виды и содержание производственного риска.
8.	Классификация хозяйственного риска. Виды и содержание маркетинговых и имущественных рисков.
9.	Понятие и принципы анализа риска. Виды анализа риска.
10.	Понятие кривой риска. Зоны риска и их характеристики.
11.	Качественный и количественный анализ риска. Статистический метод оценки риска.

3.1.2 ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

№ задания	Формулировка вопроса
12.	Понятие диверсификации. Основные формы диверсификации при управлении рисками.
13.	Банковский риск и методы его снижения.
14.	Передача риска как метод управления. Управление финансовыми и кредитными рисками.
15.	Политика и этапы управления рисками на предприятии.
16.	Организация управления рисками. Функциональная структура управления рисками на предприятии.
17.	Риск-менеджмент и характеристика процесса управления на предприятии.
18.	Передача риска как метод управления. Управление рисками снабжения и сбыта.
19.	Понятие диссипации риска. Преимущества и недостатки диссипации.
20.	Понятие передачи риска. Преимущества и недостатки передачи риска.
21.	Инвестиционный риск и методы его снижения.
22.	Резервирование как метод компенсации риска.
23.	Страхование рисков: характеристика и основные принципы.
24.	Понятие и источники финансирования рисков.
25.	Понятие риск-менеджмента. Подсистема риск-менеджмента предприятия: объект и субъект управления рисками.
26.	Организация управления рисками. Системный подход в управлении рисками.
27.	Политика и этапы управления рисками на предприятии.
28.	Организация управления рисками. Функциональная структура управления рисками на предприятии.
29.	Риск-менеджмент и характеристика процесса управления на предприятии.

3.1.3 ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

№ задания	Формулировка вопроса
30.	Политика управления финансовыми рисками на предприятии.

31.	Понятие, характеристика и методы анализа инвестиционного риска.
32.	Количественный анализ риска. Анализ хозяйственных рисков с помощью метода экспертных оценок.
33.	Качественный и количественный анализ финансового риска.
34.	Понятие и основные методы управления рисками.
35.	Диверсификация как метод снижения риска. Виды диверсификации.

3.1.4 ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

№ задания	Формулировка вопроса
36.	Качественный и количественный анализ риска. Аналитический метод оценки риска и метод аналогий.
37.	Виды анализа риска. Анализ целесообразности затрат.
38.	Качественный и количественный анализ риска. Экономико-математические методы оценки риска.
39.	Характеристика количественного анализа риска. Критерий оценки риска и коэффициент риска.
40.	Понятие и характеристика финансовых рисков.
41.	Понятие и основные виды финансовых рисков.
42.	Принципы управления финансовыми рисками.

3.2 Тесты

3.2.1 ОК-8 способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения

№ задания	Тестовое задание
43.	К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности? Методы локализации рисков методы компенсации рисков методы уклонения от рисков методы диверсификации рисков
44.	К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений? Методы диверсификации рисков методы компенсации рисков методы уклонения от рисков методы локализации рисков
45.	К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов? Методы компенсации рисков методы уклонения от рисков методы диверсификации рисков методы локализации рисков
46.	К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников? Методы уклонения от рисков методы локализации рисков методы диверсификации рисков методы компенсации рисков
47.	К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта? Методы компенсации рисков методы локализации рисков методы уклонения от рисков методы диверсификации рисков

48.	Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей? Построение дерева решений вероятностный метод метод сценариев анализ чувствительности учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости имитационное моделирование
49.	Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта? Построение дерева решений метод сценариев анализ чувствительности учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости вероятностный метод имитационное моделирование
50.	Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков? Построение дерева решений учет рисков при расчете приведенной стоимости метод сценариев анализ чувствительности вероятностный метод имитационное моделирование
51.	Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск? В знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта все варианты верны комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
52.	Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий? Имитационное моделирование построение дерева решений вероятностный метод учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости анализ чувствительности метод сценариев

3.2.2 ПК-32 способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

№ задания	Тестовое задание
53.	Указать правильное определение «риска»: а) опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности; б) группа родственных случайных событий, наносящих ущерб; в) событие, наносящее ущерб; г) убыток, нанесенный фирме; д) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений; е) принцип, состоящий в том, что если какая-нибудь неприятность может случиться, она случается
54.	Формулировка: 1 – риск, 2 – случайность, 3 – объект, 4 – ущерб, 5 – опасность найти соответствующие определения: а) ухудшение или потеря свойств объекта; б) человек или какое-либо имущество либо имущественный интерес, либо свойство; в) невозможность точно определить время и место возникновения события; г) характеристика любого вида целесообразной деятельности человека, осуществляемой в условиях ресурсных ограничений и наличия возможности выбора оптимального способа достижения осознанных целей в условиях информационной неопределенности; д) объективная закономерность, обуславливающая процессы количественного и качествен-

	ного изменения мега-, макро-, мезо- и микросистем, воспринимаемых в форме угрозы жизненно важным интересам людей.
55.	<p>Формулировка: 1 – вероятность, 2 – сценарий, 3 – инцидент, 4 – главное событие найти соответствующие определения:</p> <p>а) конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации;</p> <p>б) набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие;</p> <p>в) цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию;</p> <p>г) возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений).</p> <p>Д) незнание достоверного, отсутствие однозначности;</p>
56.	<p>Назвать факторы, характеризующие функции риска 1 – стимулирующую и 2 – защитную:</p> <p>а) люди всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий, например, создании страховых резервных фондов, страховании предпринимательских рисков.</p> <p>Б) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму— разновидности риска, объективно содержащей значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели, хотя лица, принимающие такие решения, этого не осознают.</p> <p>В) риск при решении экономических задач выполняет роль катализатора, особенно при решении инновационных инвестиционных решений.</p> <p>Г) необходимость внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска.</p> <p>Д) Предоставленные сами себе, события имеют тенденцию развиваться от плохого к худшему.</p>
57.	<p>Охарактеризуйте свойства рисков 1- всеобщность, 2- системность 3- динамическая вероятность. 4- противоречивость, 5- альтернативность, 6- неопределенность, 7- иерархичность, 8 – нормативность (невозможность избежать); 9 – необратимость.</p> <p>А) вероятность наступления и уровень большинства рисков находятся в зависимости от полисистемных эффектов, которые постоянно меняются и абсолютно не поддаются контролю со стороны лиц, принимающих решения</p> <p>б) риски —необходимое условие существования творческого человека, постоянно совершенствующего условия своей жизни. Вероятность и возможность наступления изменений, затрагивающих интересы людей, всегда воспринимаются ими как риск.</p> <p>В) свойство, присущее любым видам целесообразной деятельности – вероятностная неопределенность реализации целевых функций, характер, содержание, направленность и условия достижения которых до конца не ясны субъекту, принимающему решения.</p> <p>Г) риск имеет важные экономические, политические и духовно-нравственные последствия, поскольку ускоряет общественный технический прогресс, оказывает позитивное влияние на общественное мнение и духовную атмосферу общества, а также ведет к авантюризму, волюнтаризму, субъективизму, порождает те или иные социально-экономические и моральные издержки.</p> <p>Д) незнание достоверного, отсутствие однозначности.</p> <p>Е) решаясь работать в определенной правовой или корпоративной среде, предприниматель соглашается на то, что на результаты его деятельности будут оказывать влияние решения структур власти и управления.</p> <p>Ж) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений.</p> <p>З) количество рисков в обществе имеет устойчивую тенденцию к абсолютному положительному росту. Увеличивается общий объем деструктивных рисков, прежде всего системных и межсистемных.</p> <p>И) есть риски, для которых можно лишь оттянуть время наступления, что позволяет накопить необходимые ресурсы для организации социальной и экономической жизни в новых условиях и тем самым уменьшить издержки и потери.</p>
58.	<p>Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от этапа решения проблемы и природы возникновения 1 – на этапе принятия решения, 2- на этапе реализации решения, 3 – субъективный, 4 – объективный</p> <p>а) ошибки в реализации правильного решения, неожиданные изменения субъективных условий</p> <p>б) недостаток информации; стихийные бедствия; неожиданное изменение конъюнктуры рынка, уровня информации, законодательства, условий кредитования, налогообложения, инвестирования и т. Д.</p> <p>в) ошибки в применении методов определения уровня риска из-за недостатка информации либо ее низкого качества, использования дезинформации; или, наоборот, отличное владение этими методами</p> <p>г) неразвитые способности к риску; недостаток опыта, образования, профессионализма; не-</p>

	<p>обоснованные амбиции; нарушение правил поведения на рынке; недостаточное понимание сделки и т. Д.</p> <p>д) возможность получения как положительного, так и отрицательного результата</p>
59.	<p>Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от сферы возникновения и возможности страхования 1 – внешний; 2 – внутренний; 3 – страхуемый; 4 – нестрахуемый</p> <p>а) риски, связанные со специализацией предприятия: производственный, финансовый, страховой и т. П.</p> <p>б) поддающиеся количественному определению и страхованию организациями, принимающими на себя риск страхователей</p> <p>в) неожиданные изменения в экономической политике, в макроусловиях производства; стихийные бедствия на больших территориях; валютный риск и т. П</p> <p>г) возможность получения отрицательного или нулевого результата</p> <p>д) форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, когда никто не готов принять на себя риск страхователя</p>
60.	<p>Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от масштабов и видов предпринимательской деятельности 1 – локальный; 2 – отраслевой; 3 – региональный; 4 – национальный 5 – международный (межстрановой); 6 – финансовый; 7 – юридический; 8 – производственный, 9-коммерческий, 10 – инвестиционный; 11 – страховой; 12 – инновационный</p> <p>а) связанный с изменениями в конъюнктуре мирового рынка, со взаимоотношениями между странами, масштабными бедствиями и т. Д.;</p> <p>б) охватывающий предпринимательство на уровне территории субъектов Российской Федерации, экономических районов страны;</p> <p>в) риск, связанный со спецификой отрасли;</p> <p>г) охватывающий предпринимательство на уровне макроэкономики (ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т. П.);</p> <p>д) на уровне индивидуального производства Риск отдельной фирмы (компании, их структурных звеньев);</p> <p>е) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;</p> <p>ж) риски на фондовом рынке: ликвидности, информационной, валютной и др.; банковские — кредитный, процентный, портфельный; падения общерыночных цен (инфляционный); лизинговый и факторинговый риски, связанные со спецификой клиента банка;</p> <p>з) вследствие неожиданных изменений в конъюнктуре рынка и других условиях коммерческой деятельности;</p> <p>и) возникающий в связи с вынужденными перерывами в производстве, выходом из строя производственных фондов, потерей оборотных средств, несвоевременностью поставки оборудования, сырья и т. Д.;</p> <p>к) вытекающий из неопределенностей в инновационной сфере (начиная от выработки инновационной идеи, воплощения ее в продукте или технологии и кончая реализацией соответствующего продукта на рынке);</p> <p>л) обусловленный неопределенностями, непредвиденными обстоятельствами в инвестиционной сфере, инновационной деятельности;</p> <p>м) формирование страхового фонда, управление последним, а также собственным имуществом, денежными средствами и персоналом</p>
61.	<p>Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от возможности диверсификации и степени допустимости 1 – систематический; 2 – специфический; 3 – минимальный; 4 – повышенный 5 – критический; 6 – недопустимый;</p> <p>а) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;</p> <p>б) связанный с получением предпринимательского дохода от конкретной операции в данной сфере деятельности;</p> <p>в) характеризуется возможными потерями расчетной прибыли в 50—70%;</p> <p>г) не превышающий возможных потерь расчетной прибыли в 25—50%;</p> <p>д) характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах 0-25%;</p> <p>е) возможные потери близки к размеру собственных средств, что чревато банкротством фирмы. Коэффициент риска равен 75—100%;</p> <p>ж) свойственный той или иной сфере предпринимательской деятельности;</p>
62.	<p>Какие, по вашему мнению, риски наиболее характерны для инвестиционных проектов</p> <p>а) кредитные; б) критические; в) предпринимательские; г) страновые; д) экологические;</p>
63.	<p>Что такое смешанные риски?</p> <p>А) форс-мажорные и масштабные риски, оценить уровень которых невозможно;</p> <p>б) события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека. Например, оползень, вызванный проведением строительных работ;</p>

	в) связанные с проявлением стихийных сил природы; г) проектный риск;	
64.	Расположите в правильной последовательности основные этапы процесса управления риском	
	а) принятие решения;	д) непосредственное воздействие на риск;
	б) выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;	г) контроль и корректировка процесса управления
	в) анализ риска;	е) вознесение благодарственной молитвы;
65.	Что включают в себя основные этапы процесса управления риском 1 – непосредственное воздействие на риск; 2 – контроль и корректировка процесса управления; 3 – анализ риска; 4 – принятие решения;	
	а) получение информации от менеджеров о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации;	б) получение необходимой структуре, свойствах объекта и
	в) формирование общей стратегии управления всем комплексом рисков предприятия	г) снижение, сохранение и пере
66.	Охарактеризуйте внешние и внутренние факторы, определяющие уровень риска 1 – прямого действия; 2 – косвенного действия; 3 – объективные ; 4 – субъективные	
	а) нестабильность, противоречивость законодательства и экономической политики, непредвиденные действия государственных органов и конкурентов ;	
	б) отсутствие механизма мотивации;	
	в) революционные скачки в научно-техническом прогрессе;	
	г) смерть, болезнь ведущих сотрудников;	
	д) отсутствие у персонала способности к риску;	
	е) ошибки при принятии и реализации решений;	
	ж) несоблюдение договоров со стороны руководства фирмы;	
	з) непредвиденные изменения в процессе производства (выход из строя техники, ее моральное старение);	
	и) непредвиденные изменения конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;	
	к) низкое качество управленческих, рабочих кадров и специалистов;	
	л) финансовые проблемы внутри фирмы;	
	м) непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе и в отрасли	
	н) стихийные силы природы и климат;	
о) нестабильность политических и социальных условий предпринимательской деятельности;		
п) воля всевышнего;		
67.	Что включают в себя основные группы методов воздействия на риск 1 – снижение; 2 – сохранение; 3 – передача;	
	а) отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба;	б) финансовые гарантии, поручительства и
	в) страхование;	г) исключение риска;
	д) самострахование – создание специальных резервных фондов (фондов самострахования или фондов риска);	е) получение кредитов и займов для компенсации производства, получение дотаций и др;
	ж) уменьшение вероятности наступления неблагоприятных событий;	з) уменьшение размеров возможного ущерба
	и) другие методы (договорные, юридические и др);	
68.	Какие, по вашему мнению, риски входят в группу финансовых 1 – валютных, 2 – процентных и 3 – портфельных? А) несистематический; б) трансляционный; в) операционный; г) портфельный; д) позиционный; е) систематический; ж) экономический;	
69.	Для целей управления риском первостепенное значение имеют содержащиеся в финансовых документах предприятия сведения 1 – о величине и структуре активов; 2 – о величине обязательств предприятия; 3 – о первоначальной и текущей стоимости основных средств, нормативах амортизации	
	г) размер которых может уменьшаться из-за наступления убытков;	
	в) которые могут увеличиваться вследствие произошедших инцидентов;	
70.	а) на основании которых можно вычислить стоимость замены или восстановления в случае гибели или повреждения;	
	б) таких, как заявленные претензии или наложенные штрафы	
70.	Предпринимательские риски бывают 1 – внутренними и 2 – внешними, а ущерб от них бывает 3 – прямым и 4 – косвенным	
	б) связано с нанесением убытков и неполучением предпринимателем ожидаемой прибыли	

	<p>вследствие нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или по другим не зависящим от него обстоятельствам.</p> <p>Г) зависит от способности предпринимателя организовать производство и сбыт продукции.</p> <p>А) потери основных и оборотных фондов, физический ущерб персоналу, физический и имущественный ущерб третьим лицам (населению и организациям).</p> <p>В) неполучение дохода (упущенная выгода) вследствие перерыва в хозяйственной деятельности по различным причинам.</p>
71.	<p>Охарактеризуйте следующие виды финансовых рисков 1 – операционный валютный; 2 – трансляционный валютный; 3 – процентный позиционный; 4 – процентный портфельный;</p> <p>а) вероятность неблагоприятного воздействия изменений обменного курса на экономическое положение компании;</p> <p>б) влияние изменения процентных ставок на стоимость финансовых активов, таких, как акции и облигации.</p> <p>В) вероятность неблагоприятного воздействия изменения процентных ставок на экономическое положение компании в целом;</p> <p>г) возникает при наличии у головной компании дочерних компаний или филиалов за рубежом. Его источником является возможное несоответствие между активами и пассивами компании, пересчитанными в валютах разных стран.</p> <p>Д) возможность возникновения убытков или недополучения прибыли в результате изменения обменного курса и воздействия его на ожидаемые доходы от продажи продукции.</p> <p>Е) возникает, если проценты за пользование кредитными ресурсами выплачиваются по «плавающей» ставке.</p>
72.	<p>Указать правильное определение «риска»:</p> <p>а) опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности;</p> <p>б) группа родственных случайных событий, наносящих ущерб;</p> <p>в) событие, наносящее ущерб;</p> <p>г) убыток, нанесенный фирме;</p> <p>д) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений;</p> <p>е) принцип, состоящий в том, что если какая-нибудь неприятность может случиться, она случается</p>

3.2.3 ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

№ задания	Тестовое задание
73.	<p>Охарактеризуйте следующие разновидности инвестиционных рисков 1 – системный; 2 – селективный; 3 – ликвидности; 4 – кредитный;</p> <p>а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке, например неправильного выбора ценной бумаги из имеющихся на фондовом рынке при формировании портфеля ценных бумаг.</p> <p>Б) риск потерь, связанных с тем, что нововведение (например, новый товар или услуга, новая технология), на разработку которого могут быть затрачены значительные средства, не будет реализовано или не окупится</p> <p>в) риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом, представляет собой общий риск на все вложения на данном рынке</p> <p>г) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества, например какого-либо товара, недвижимости (земля, строение), ценной бумаги и т. Д.</p> <p>д) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнять свои обязательства.</p>
74.	<p>Составляющие финансовой микросреды предпринимательства</p> <p>А) поставщики, покупатели, конкуренты</p> <p>Б) поставщики, посредники, покупатели, конкуренты</p> <p>В) поставщики, посредники, покупатели, конкуренты, контактные аудитории</p>
75.	<p>Составляющие макросреды предпринимательства включают факторы</p> <p>А) природный, политический, экономический</p> <p>Б) природный, технический, демографический, культурный</p> <p>В) природный, политический, экономический, технический, культурный</p> <p>Г) природный, политический, экономический, технический, культурный и демографический</p>

	ческий
76.	Посредниками финансового рынка могут быть А) торговые посредники Б) посредники по организации товародвижения В) маркетинговые посредники Г) финансово-кредитные посредники
77.	Покупателями финансового рынка выступают А) покупатели потребительского рынка Б) покупатели рынка производителей В) покупатели рынка промежуточных продавцов Г) покупатели рынка государственных учреждений
78.	Конкуренты микросреды предпринимательства А) желания-конкуренты Б) товарно-трудоовые конкуренты В) товарно-видовые конкуренты Г) марки-конкуренты
79.	Контактные аудитории по характеру воздействия могут быть А) благотворительные Б) искомые В) нежелательные
80.	Основные тенденции воздействия природного фактора макросреды на среду предпринимательства характеризуются А) определенным дефицитом некоторых видов сырья Б) тенденцией к удорожанию энергоносителей В) ростом загрязнения окружающей среды Г) растущим вмешательством государства в процесс рационального использования и воспроизводства природных ресурсов
81.	Основные направления воздействия политического фактора макросреды на предпринимательскую деятельность А) увеличение числа законодательных актов Б) увеличение числа законодательных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность В) повышение требований со стороны государственных учреждений, следящих за соблюдением законов
82.	Социальный аспект рыночного хозяйства заключается А) в децентрализованной ответственности каждого члена общества за себя, за коллектив и за свою семью Б) в равенстве шансов, обеспечиваемых государством В) в многочисленных правах на участие в управлении различными органами самоуправления Г) в механизмах перераспределения доходов государством
83.	Основные цели социально-рыночного хозяйства А) обеспечение стабильного уровня цен Б) обеспечение высокого уровня занятости населения В) обеспечение социальных гарантий и социальной справедливости Г) повышении жизненного уровня населения
84.	Риск выполняет функции А) регулятивную и защитную Б) конструктивную и деструктивную В) социально-правовую и историко-генетическую Г) аналитическую и инновационную
85.	Источниками риска могут быть А) случайные явления природы Б) ненадежность технических элементов В) неверные решения и запаздывание решений Г) ошибки менеджмента Д) действия конкурентов
86.	Виды риска в зависимости от объекта А) экономический и политический Б) экологический и физиологический
87.	По сфере возникновения предпринимательские риски подразделяются на А) внешние Б) внутренние

	В) глобальный	Г) локальный
88.	Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты? Имитационное моделирование учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости анализ чувствительности построение дерева решений вероятностный метод метод сценариев	
89.	Что является субъектом управления в риск-менеджменте? Все варианты верны специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами	
90.	Что является объектом управления в риск-менеджменте? Все варианты верны специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами	
91.	Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл... закона сочетания потенциальных потерь и выгод закона неизбежности риска закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов	
92.	Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл... закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов закона сочетания потенциальных потерь и выгод закона неизбежности риска	
93.	Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл... закона неизбежности риска закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов закона сочетания потенциальных потерь и выгод	
94.	К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки? Методы уклонения от рисков методы компенсации рисков методы локализации рисков методы диверсификации рисков	
95.	К какой группе методов управления рисками относится страхование? Методы уклонения от рисков методы локализации рисков методы компенсации рисков	
96.	К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы? Методы диверсификации рисков методы локализации рисков методы компенсации рисков методы уклонения от рисков	
97.	К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала? Методы уклонения от рисков методы компенсации рисков методы диверсификации рисков методы локализации рисков	

3.2.4 ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

№ задания	Тестовое задание
98.	По степени правомерности предпринимательские риски могут быть А) оправданный Б) неоправданный В) правомерный Г) неправомерный
99.	По сфере деятельности предпринимательские риски подразделяются на А) производственный, технический, коммерческий Б) производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический В) производственный, технический, коммерческий, финансовый Г) производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический, финансовый
100.	К рискам, связанным с покупательной способностью денег относятся А) инфляционные и дефляционные Б) валютные и риски ликвидности
101.	Инвестиционные риски это А) риск упущенной выгоды Б) риск снижения доходности В) риск прямых финансовых потерь
102.	Группы методов оценки финансовых рисков А) качественный и количественный анализ Б) комплексный анализ
103.	Основные области риска в деятельности фирмы А) безрисковая область Б) минимального и повышенного риска В) критического риска и катастрофического риска
104.	Качественный анализ может производиться А) методом использования аналогов Б) методом экспертных оценок
105.	К методам количественного анализа относятся А) статистический, математический Б) оценки вероятности ожидаемого ущерба В) минимизации потерь Г) использования «дерева решений» Д) оценки риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия
106.	Группы финансовых коэффициентов, используемых для финансового состояния предприятия и предотвращения банкротства предприятия А) показатели платежеспособности и ликвидности Б) показатели финансовой устойчивости и рентабельности В) показатели деловой активности предприятия
107.	При оценке платежеспособности предприятия используются показатели А) величина собственных оборотных средств Б) коэффициенты ликвидности В) коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами Г) коэффициент долгосрочной платежеспособности Д) коэффициент покрытия процентов по кредитам

3.3 Электронная презентация

3.3.1 ПК-11 способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

№ задания	Формулировка задания
108.	Значение оценки рисков для укрепления и наращивания финансово-экономического потенциала

3.3.2 ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

№ задания	Формулировка задания
109.	Субъекты и пользователи оценки финансовых рисков организации.
110.	Алгоритм исследования финансовых рисков деятельности организации

3.3.3 ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

№ задания	Формулировка задания
111.	Анализ и оценка рисков как основные функции управления организацией.
112.	Роль оценки рисков в разработке основных показателей планов организации.

3.4 Решение типовых задач

3.4.1 ОК-8 способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения

№ задания	Формулировка задания																
113.	<p>Банк привлек на депозит 300 тыс. р. Сроком на 12 месяцев под 12 % годовых. Привлек средства на срочный вклад в размере 400 тыс. р. Сроком на 4 месяца под 24 % годовых. Привлек средства на валютный вклад в размере 400 USD сроком на 4 месяца под 12 % годовых. Банк выдал валютный кредит в размере 600 USD сроком на 4 месяца под 18 % годовых, начисляемых по сложной учетной ставке. Выдал кредит в размере 600 тыс. р. Сроком на 6 месяцев под 24 % годовых, погашаемый равными частями каждый месяц. Выдал кредит в размере 500 тыс. р. Сроком на 5 месяцев, за первый месяц начисляется 12 % годовых, за 2 и 4 – 9 % в квартал, за 3 и 5 месяцы – 2 % в месяц. Найти прибыль банка.</p> <p>Найти изменение прибыли при увеличении и уменьшении курса доллара США. Курс ЦБ: 30 р. За 1 USD продажа, 29 р. За 1 USD покупка. Курс коммерческого банка 31 р. За 1 USD продажа, 30 р. За 1 USD покупка.</p>																
114.	<p>Предприятие производит электроплиты, реализуя 400 плит в месяц по цене 250 р. (без НДС). Переменные издержки составляют 150р./шт., постоянные издержки предприятия – 35 000 руб. в месяц (табл. 1).</p> <p style="text-align: right;"><i>Таблица 1</i></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>На единицу продукции, р.</th> <th>% от цены</th> <th>Доли единиц</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Цена реализации</td> <td>250</td> <td>100</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Переменные издержки</td> <td>150</td> <td>60</td> <td>0,6</td> </tr> <tr> <td>Валовая маржа</td> <td>100</td> <td>40</td> <td>0,4</td> </tr> </tbody> </table> <p>Возьмите на себя роль финансового директора предприятия и ответьте на следующие вопросы:</p> <p>1) Начальник отдела маркетинга полагает, что увеличение расходов на рекламу на 10 000 р. В месяц способно дать прирост ежемесячной выручки от реализации на 30 000 р. Следует ли одобрить повышение расходов на рекламу?</p> <p>2) Зам. Генерального директора по производству хотел бы использовать более дешевые материалы, позволяющие экономить на переменных издержках по 25 р. На каждую единицу продукции. Однако начальник отдела сбыта опасается, что снижение качества плит приведет к снижению объема реализации до 350 шт. в месяц. Следует ли переходить на более дешевые материалы?</p> <p>3) Начальник отдела маркетинга предлагает снизить цену реализации на 20 р. И одновременно 15 000 в месяц. Отдел маркетинга прогнозирует в этом случае увеличение объема реализации на 50 %. Следует ли одобрить такое предложение?</p> <p>4) Начальник отдела сбыта предлагает перевести своих сотрудников с окладов (суммарный месячный фонд оплаты 6000 р.) на комиссионное вознаграждение 15 р. С каждой проданной плиты. Он уверен, что объем продаж вырастет на 15 %. Следует ли одобрить такое предложение?</p> <p>5) Начальник отдела маркетинга предлагает снизить отпускную оптовую цену, чтобы стимулировать сбыт и довести дополнительный ежемесячный объем оптовых продаж до 150 плит. Какую следует назначить оптовую цену на дополнительную продукцию, чтобы прибыль возросла на 3000 р.?</p>	Показатель	На единицу продукции, р.	% от цены	Доли единиц	Цена реализации	250	100	1	Переменные издержки	150	60	0,6	Валовая маржа	100	40	0,4
Показатель	На единицу продукции, р.	% от цены	Доли единиц														
Цена реализации	250	100	1														
Переменные издержки	150	60	0,6														
Валовая маржа	100	40	0,4														

115.	<p>Мария М. планирует продажу плакатов для туристов по 3,5 дол. За штуку. Она может приобрести плакаты за полную стоимость. Аренда палатки обойдется в 700 дол. В неделю.</p> <p>Ответьте на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Каков порог рентабельности? 2) Каким станет порог рентабельности, если арендная плата повысится до 1050 дол.? 3) Каким будет порог рентабельности, если удастся увеличить цену реализации с 3,5 до 3,85 дол.? 4) Каким будет порог рентабельности, если закупочная цена плакатов повысится с 2,1 до 2,38 дол.? 5) Сколько плакатов должно быть продано для получения прибыли в сумме 490 дол. В неделю? 6) Какую прибыль можно ожидать при различных уровнях продаж? 7) Какой запас финансовой прочности имеет бизнес Марии при сумме прибыли 490 дол. В неделю? 8) Если Мария М. запланирует продавать два вида товара: 400 шт. обычных плакатов (цена реализации 3,5 дол., закупочная цена 2,1 дол.) и 500 шт. больших плакатов (цена реализации 6 дол., закупочная цена 3,92 дол.), то чему будет равен порог рентабельности каждого из этих товаров и общий порог рентабельности всего предприятия? 9) Что больше способствует снижению порога рентабельности и повышению запаса финансовой прочности: торговля одним видом плакатов или двумя?
116.	<p>Предприятие производит 1 000 00 шт. изделий типа А. Цена реализации – 2570 р.; средние переменные издержки – 1800 р./шт.; постоянные издержки – 38,5 млн. р. (в ценах 2000 г.). Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10 %-ным изменениям основных элементов операционного рычага:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Цена изменяется на 10 %. Как изменяется прибыль? На сколько единиц продукции можно сократить объем реализации без потери прибыли? 2. Оценить влияние 10-процентного изменения переменных расходов на прибыль. 3. Оценить влияние 10-процентного изменения постоянных расходов на прибыль. 4. Оценить влияние 10-процентного увеличения объема реализации.
117.	<p>Анализ чувствительности показателей эффективности (чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности, индекс рентабельности и др.)</p>
118.	<p>По материалам финансовой отчетности организации за последние три года провести оценку деловой активности организации.</p> <p>Выполнение задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) провести расчет системы относительных показателей деловой активности в разрезе трех групп: структурные, динамические и денежно-потокные; 2) определить интегральный показатель деловой активности с помощью рейтинговой оценки. <p>Значение рейтинговой оценки для каждого анализируемого периода определяется по формуле</p> $R_j = \sqrt{(1 - a_{j1})^2 + (1 - a_{j2})^2 + (1 - a_{j3})^2},$ <p>где R_j – рейтинговая оценка j-го периода; a_{ij} – стандартизированный i-й показатель j-го года.</p>

Таблица 2

Относительные показатели анализа деловой активности

Показатели	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Базисный темп изменения, %
Показатели операционной (текущей) активности				
1.1.1. K_{OA} (доля оборотных активов в активах)				
1.1.2. $K_{ЗАП}$ (доля запасов в оборотных активах)				
1.2.1. O_A (оборачиваемость совокупных активов)				
1.2.2. O_{OA} (оборачиваемость оборотных активов)				
1.3.1. $K_{ОДА}$ (коэффициент операционной деловой активности)				
Показатели финансовой активности				
2.1.1. $K_{КР}$ (доля кредитов и займов в сумме краткосрочных обязательств)				
2.1.2. $K_{УК}$ (отношение уставного капитала к сумме собственного капитала и обязательств)				
2.1.3. $K_{НП}$ (доля нераспределенной прибыли в капитале организации)				
2.2.1. Соотношение процентных поступлений и выплат				
2.3.1. $K_{ФДА}$ (коэффициент финансовой деловой активности)				
Показатели инвестиционно – инновационной активности				
3.1.1. $K_{ОС}$ (доля основных средств в активах)				
3.1.2. $K_{НА}$ (доля нематериальных активов в сумме активов)				
3.1.3. $K_{ДФВ}$ (доля долгосрочных финансовых вложений в сумме активов)				
3.2.1. Коэффициент обновления основных средств				
3.3.1. $K_{ИДА}$ (коэффициент инвестиционной деловой активности)				

119. Рассчитайте и оцените величину чистых активов исследуемой организации за рассматриваемые периоды. Проведите сопоставление чистых активов организации с УК. Проведите расчет величины чистых активов организации с учетом фактора «инфляция». Сформулируйте выводы.
120. Оцените движение денежных средств косвенным методом. Проанализируйте влияние финансового результата на изменение остатков денежных средств. Сформулируйте выводы.
121. На основании данных годовых форм отчетности организации оцените имущественное положение компании.

3.4.2 ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

№ задания	Формулировка задания																																				
122.	Организация имеет следующие динамические показатели фактического наступления рисков случаев за 10 лет (табл. 3).																																				
	Таблица 3																																				
	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="11">Год</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> <th>9</th> <th>10</th> <th>11</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Год											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
	Год																																				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11																										

	Фактическое (наблюдаемое) наступление рисков случаев на предприятии, %	7	16	16	4	13	15	15	8	12	20	?																																																				
123.	<p>Предприятие А имеет следующие финансовые показатели: Чистая прибыль предприятия А за последний год составила 835 642 у. е. Амортизационные отчисления составили 234 567 у.е. Заёмный капитал составил 1 573 865 у. е. Предприятие В имеет следующие финансовые показатели: чистая прибыль: 1 468 735 у. е.; амортизационные отчисления: 500 300 у. е.; заемный капитал: 4 232 000 у. е. Показатели предприятия С: чистая прибыль: – 1 356 700 у. е.; амортизационные отчисления: 475 600 у. е.; заемный капитал: 56 54 000 у.е. Требуется определить к каким группам относятся предприятия А, В и С.</p>																																																															
124.	<p>Определить к каким группам относятся предприятия А, В и С. По данным табл. 4 сформулировать выводы относительно риска банкротства предприятий. Предприятия А, В и С имеет следующие финансовые показатели (табл. 5):</p> <p style="text-align: right;"><i>Таблица 4</i></p> <p style="text-align: center;">Показатели работы предприятий</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>Предприятие А</th> <th>Предприятие В</th> <th>Предприятие С</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Оборотные активы</td> <td>765 200</td> <td>632 300</td> <td>445 300</td> </tr> <tr> <td>Текущие обязательства</td> <td>57 865</td> <td>2 600 000</td> <td>3 800 000</td> </tr> <tr> <td>Баланс</td> <td>3 245 400</td> <td>5 000 000</td> <td>7 600 000</td> </tr> <tr> <td>Собственный капитал</td> <td>835 600</td> <td>762 400</td> <td>425 000</td> </tr> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td>150 000</td> <td>40 000</td> <td>57 000</td> </tr> <tr> <td>Ставка налога, %</td> <td>35</td> <td>35</td> <td>35</td> </tr> <tr> <td>Проценты на кредит, %</td> <td>15</td> <td>15</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;"><i>Таблица 5</i></p> <p style="text-align: center;">Характеристика групп по показателям</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>Группа 1</th> <th>Группа 2</th> <th>Группа 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>L</td> <td>$2 \leq L \leq 3,2$</td> <td>$1 \leq L \leq 2$</td> <td>$L \leq 1$</td> </tr> <tr> <td>R</td> <td>6 %-8 %</td> <td>4 %-6 %</td> <td>-22 %</td> </tr> <tr> <td>ЭФР</td> <td>$\leq 37 \%$</td> <td>40 %-50 %</td> <td>$\geq 80 \%$</td> </tr> <tr> <td>$K_{\text{покр}}$</td> <td>0,4</td> <td>0,4-0,3</td> <td>$\approx 0,6$</td> </tr> </tbody> </table>												Показатели	Предприятие А	Предприятие В	Предприятие С	Оборотные активы	765 200	632 300	445 300	Текущие обязательства	57 865	2 600 000	3 800 000	Баланс	3 245 400	5 000 000	7 600 000	Собственный капитал	835 600	762 400	425 000	Внеоборотные активы	150 000	40 000	57 000	Ставка налога, %	35	35	35	Проценты на кредит, %	15	15	15	Показатели	Группа 1	Группа 2	Группа 3	L	$2 \leq L \leq 3,2$	$1 \leq L \leq 2$	$L \leq 1$	R	6 %-8 %	4 %-6 %	-22 %	ЭФР	$\leq 37 \%$	40 %-50 %	$\geq 80 \%$	$K_{\text{покр}}$	0,4	0,4-0,3	$\approx 0,6$
Показатели	Предприятие А	Предприятие В	Предприятие С																																																													
Оборотные активы	765 200	632 300	445 300																																																													
Текущие обязательства	57 865	2 600 000	3 800 000																																																													
Баланс	3 245 400	5 000 000	7 600 000																																																													
Собственный капитал	835 600	762 400	425 000																																																													
Внеоборотные активы	150 000	40 000	57 000																																																													
Ставка налога, %	35	35	35																																																													
Проценты на кредит, %	15	15	15																																																													
Показатели	Группа 1	Группа 2	Группа 3																																																													
L	$2 \leq L \leq 3,2$	$1 \leq L \leq 2$	$L \leq 1$																																																													
R	6 %-8 %	4 %-6 %	-22 %																																																													
ЭФР	$\leq 37 \%$	40 %-50 %	$\geq 80 \%$																																																													
$K_{\text{покр}}$	0,4	0,4-0,3	$\approx 0,6$																																																													
125.	<p>а) Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т. Е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет иметь 35 тыс. у. е. при 10 %-ной норме доходности инвестиций. Б) От эксплуатации основного средства предприятие может получать в течение 8 лет доход в размере 14 тыс. у. е. в год. Остаточная стоимость данного основного средства через 8 лет будет равна 10 тыс. у. е. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения вырученных денег в банк под 20 % годовых на 8 лет иметь доход не ниже, чем результат от эксплуатации основного средства? Осуществить оценку уровня риска по итогам расчетов стоимости инвестиций.</p>																																																															
126.	<p>Кредит в сумме 100 000 у. е. выдан на 5 лет по ставке 12 % годовых. Проценты на кредит должны выплачиваться в конце каждого полугодия. Найти необходимую величину выплат в фонд погашения долга, если проценты на выплаты начисляются по ставке 8 % годовых. Каким будет размер фонда к концу 3-го года? При каких условиях рассматриваемы способ погашения кредита будет выгоден должнику (дебитору)?</p>																																																															

127.	<p>Даны два инвестиционных проекта А и В, для которых возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данную зависимость отражена в табл. 6.</p> <p style="text-align: right;"><i>Таблица 6</i></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Состояние экономики</th> <th>Вероятность данного состояния p_i</th> <th>Проект А IRR</th> <th>Проект В IRR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Подъем</td> <td>0,25</td> <td>90 %</td> <td>25 %</td> </tr> <tr> <td>Норма</td> <td>0,5</td> <td>20 %</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>Спад</td> <td>0,25</td> <td>-50 %</td> <td>15 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>Для каждого из проектов А и В необходимо рассчитать ожидаемую норму доходности <i>ERR</i>.</p>	Состояние экономики	Вероятность данного состояния p_i	Проект А IRR	Проект В IRR	Подъем	0,25	90 %	25 %	Норма	0,5	20 %	20 %	Спад	0,25	-50 %	15 %
Состояние экономики	Вероятность данного состояния p_i	Проект А IRR	Проект В IRR														
Подъем	0,25	90 %	25 %														
Норма	0,5	20 %	20 %														
Спад	0,25	-50 %	15 %														

3.4.3 ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

№ задания	Формулировка задания																		
128.	<p>Предприятие рассматривает целесообразность инвестирования в проекты А, Б, В при условии, что проекты Б и В являются взаимоисключающими, а проект А независимым. Цена источника инвестирования составляет 10%. Информация по проектам представлена в таблице 7.</p> <p>Таблица 7- Исходная информация по проектам, млн.р.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Проект</th> <th rowspan="2">Величина инвестиций</th> <th colspan="2">Денежный поток по годам</th> </tr> <tr> <th>1-й</th> <th>2-й</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А</td> <td>50</td> <td>100</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>50</td> <td>20</td> <td>120</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>50</td> <td>90</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table> <p>Задание: Оценить целесообразность принятия комбинаций проектов с позиции увеличения капитала.</p>	Проект	Величина инвестиций	Денежный поток по годам		1-й	2-й	А	50	100	20	Б	50	20	120	В	50	90	15
Проект	Величина инвестиций			Денежный поток по годам															
		1-й	2-й																
А	50	100	20																
Б	50	20	120																
В	50	90	15																
129.	<p>Предприятие рассматривает целесообразность инвестирования в альтернативные проекты А и Б. Информация по проектам представлена в таблице 8.</p> <p>Таблица 8- Исходная информация по проектам, млн. р.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Проект</th> <th rowspan="2">Величина инвестиций</th> <th colspan="3">Денежный поток по годам</th> </tr> <tr> <th>1-й</th> <th>2-й</th> <th>3-й</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А</td> <td>100</td> <td>90</td> <td>45</td> <td>9</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>100</td> <td>10</td> <td>50</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> <p>Задание: Определить точку Фишера инвестиционных проектов и обосновать инвестиционное решение при цене капитала 8% и 15%.</p>	Проект	Величина инвестиций	Денежный поток по годам			1-й	2-й	3-й	А	100	90	45	9	Б	100	10	50	100
Проект	Величина инвестиций			Денежный поток по годам															
		1-й	2-й	3-й															
А	100	90	45	9															
Б	100	10	50	100															
130.	<p>Найти наилучшие стратегии по критериям: максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица (коэффициент пессимизма равен 0,2), Гурвица применительно к матрице рисков (коэффициент пессимизма равен 0,4) для следующей платежной матрицы игры с природой (элементы матрицы – выигрыши):</p> $\begin{pmatrix} 5 & -3 & 6 & -8 & 7 & 4 \\ 7 & 5 & 5 & -4 & 8 & 1 \\ 1 & 3 & -1 & 10 & 0 & 2 \\ 9 & -9 & 7 & 1 & 3 & -6 \end{pmatrix}$																		
131.	<p>Тамара Пончик предлагает построить ресторан недалеко от университетского общежития. Один из возможных вариантов — предусмотреть в нем пивной бар. Другой вариант не связан с продажей пива. В обоих случаях Тамара оценивает свои шансы на успех как 0,6 и на неудачу как 0,4. Предварительные обсуждения показывают, что план, связанный с продажей пива, может принести 325 тыс. р. Прибыли. Без продажи пива можно заработать 250 тыс. р. Потери в случае открытия ресторана с баром составят 70 тыс. р., в случае ресторана без бара — 20 тыс. р. Выберите альтернативу для Тамары Пончик на основе средней стоимостной оценки в качестве критерия.</p>																		
132.	<p>Магазин «Молоко» продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 7, 8, 9 или 10 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 70 р., а продается сметана по цене 110 р. За бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для</p>																		

133.	<p>продажи? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения?</p> <p>Директор лицея, обучение в котором осуществляется на платной основе, решает, следует ли расширять здание лицея на 250 мест, на 50 мест или не проводить строительных работ вообще. Если население небольшого города, в котором организован платный лицей, будет расти, то большая реконструкция могла бы принести прибыль 250 тыс. р. В год, незначительное расширение учебных помещений могло бы приносить 90 тыс. р. Прибыли. Если население города увеличиваться не будет, то крупное расширение обойдется лицеем в 120 тыс. р. Убытка, а малое – 45 тыс. р. Однако информация о том, как будет изменяться население города, отсутствует. Постройте дерево решений и определите лучшую альтернативу, используя критерии Вальда. Чему равно значение среднего ожидаемого выигрыша для наилучшей альтернативы в отсутствие необходимой информации?</p> <p>Пусть при тех же исходных данных государственная статистическая служба предоставила информацию об изменении численности населения: вероятность роста численности населения составляет 0,7; вероятность того, что численность населения останется неизменной или будет уменьшаться, равна 0,3. Определите наилучшее решение, используя критерий максимизации ожидаемой денежной оценки. Чему равно значение ОДО для наилучшей альтернативы при получении дополнительной информации? Какова ожидаемая ценность дополнительной информации?</p>																				
134.	<p>Автомобильный завод получает реле поворота от двух поставщиков: <i>A</i> и <i>B</i>. Качество этих изделий характеризуется данными в табл.9.</p> <p style="text-align: right;"><i>Таблица 9</i></p> <table border="1" data-bbox="456 797 1374 1025" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Процент брака</th> <th colspan="2">Вероятность для поставщика</th> </tr> <tr> <th><i>A</i></th> <th><i>B</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>0,7</td> <td>0,4</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0,1</td> <td>0,3</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0,09</td> <td>0,15</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,07</td> <td>0,1</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>0,04</td> <td>0,05</td> </tr> </tbody> </table> <p>Полные затраты, связанные с ремонтом одного бракованного реле, составляют 5 р. Реле поступают партиями по 20 000 шт. Поскольку качество изделий у поставщика <i>B</i> хуже, он уступает всю партию на 500 р. Дешевле. Постройте дерево решений. Какого поставщика следует выбрать?</p>	Процент брака	Вероятность для поставщика		<i>A</i>	<i>B</i>	1	0,7	0,4	2	0,1	0,3	3	0,09	0,15	4	0,07	0,1	5	0,04	0,05
Процент брака	Вероятность для поставщика																				
	<i>A</i>	<i>B</i>																			
1	0,7	0,4																			
2	0,1	0,3																			
3	0,09	0,15																			
4	0,07	0,1																			
5	0,04	0,05																			

3.5 Расчетно-практическая работа

ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

№ задания	Формулировка задания
135.	Анализ рисков инвестиционного проекта
136.	Методы управления и предпринимательскими рисками
137.	Организация риск-менеджмента на предприятии
138.	Разработка управленческих решений на основе критериев социально-экономической эффективности

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания в ходе изучения дисциплины знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, регламентируются положениями:

П ВГУИТ 2.4.03-2017 Положение о курсовых экзаменах и зачетах;

П ВГУИТ 4.1.02-2017 Положение о рейтинговой оценке текущей

Для оценки знаний, умений, навыков обучающихся по дисциплине применяется рейтинговая система. Итоговая оценка по дисциплине определяется на основании определения среднеарифметического значения баллов по каждому заданию

5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания для каждого результата обучения по дисциплине

Результаты обучения (на основе обобщенных компетенций)	Предмет оценки (продукт или процесс)	Показатель оценки	Критерии оценки	Шкала оценки	
				Академическая оценка	Уровень освоения компетенции
ОК-8 способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения					
ЗНАТЬ: методику принятия решений в условиях риска	Тест	Результат тестирования	50% и более правильных ответов	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)
			менее 50% правильных ответов	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
УМЕТЬ: творчески решать профессиональные задачи	Задача	Содержание решения	обучающийся грамотно и без ошибок решил задачу	Зачтено	Освоена (повышенный)
			обучающийся правильно решил задачу, но в вычислениях допустил ошибки	Зачтено	Освоена (повышенный)
			обучающийся предложил вариант решения задачи	Зачтено	Освоена (базовый)
			обучающийся не предложил вариантов решения задачи	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
ВЛАДЕТЬ: методическим инструментарием управления рисками	Собеседование (экзамен)	Знание основных процессов оценки рисков	обучающийся грамотно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил одну ошибку	Отлично	Освоена (повышенный)
			обучающийся правильно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил две ошибки	Хорошо	Освоена (повышенный)
			обучающийся предложил вариант решения кейс-задания, ответил не на все вопросы, но в тех, на которые дал ответ, не допустил ошибки	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			обучающийся не предложил вариантов решения кейс-задания, в ответе допустил более пяти ошибок	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
ПК-11 способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики					
ЗНАТЬ: Источники информации, в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	Электронная презентация	Знание теоретического материала и умение его систематизировать	Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, проиллюстрирован схемами, таблицами, имеет примеры из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Отлично	Освоена (повышенный)
			Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, проиллюстрирован схемами и таблицами, имеет мало примеров из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Хорошо	Освоена (повышенный)
			Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, но не проиллюстрирован схемами и таблицами, примерами из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			Обучающийся слабо владеет теорией вопроса, не логично сформулировал основные пункты плана. Материал представлен в форме текста, не систематизирован.	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)

	Тест	Результат тестирования	50% и более правильных ответов	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)
			менее 50% правильных ответов	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
УМЕТЬ: выявлять и структурировать риски и угрозы, связанные с правонарушениями в сфере экономики	Задача	Содержание решения для выявления и структурирования рисков и угроз, связанных с правонарушениями в сфере экономики	обучающийся грамотно и без ошибок решил задачу	Зачтено	Освоена (повышенный)
			обучающийся правильно решил задачу, но в вычислениях допустил ошибки	Зачтено	Освоена (повышенный)
			обучающийся предложил вариант решения задачи	Зачтено	Освоена (базовый)
			обучающийся не предложил вариантов решения задачи	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
ВЛАДЕТЬ: методами сбора и обработки статистической и финансовой информации для анализа и оценки рисков и угроз экономической безопасности	Собеседование (экзамен)	Знание основных методов сбора и обработки информации для оценки рисков	обучающийся грамотно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил одну ошибку	Отлично	Освоена (повышенный)
			обучающийся правильно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил две ошибки	Хорошо	Освоена (повышенный)
			обучающийся предложил вариант решения кейс-задания, ответил не на все вопросы, но в тех, на которые дал ответ, не допустил ошибки	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			обучающийся не предложил вариантов решения кейс-задания, в ответе допустил более пяти ошибок	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности					
ЗНАТЬ: критерии и показатели экономической безопасности, методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности	Электронная презентация	Знание теоретического материала и умение его систематизировать	Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, проиллюстрирован схемами, таблицами, имеет примеры из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Отлично	Освоена (повышенный)
			Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, проиллюстрирован схемами и таблицами, имеет мало примеров из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Хорошо	Освоена (повышенный)
			Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, но не проиллюстрирован схемами и таблицами, примерами из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			Обучающийся слабо владеет теорией вопроса, не логично сформулировал основные пункты плана. Материал представлен в форме текста, не систематизирован.	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
	Тест	Результат тестирования	50% и более правильных ответов	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)
			менее 50% правильных ответов	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
УМЕТЬ: составлять и обосновывать	Задача	Содержание решения про-	обучающийся грамотно и без ошибок решил задачу	Зачтено	Освоена (повышенный)

выдать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности		гнозов экономической безопасности при оценке рисков	обучающийся правильно решил задачу, но в вычислениях допустил ошибки	Зачтено	Освоена (повышенный)
			обучающийся предложил вариант решения задачи	Зачтено	Освоена (базовый)
			обучающийся не предложил вариантов решения задачи	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
ВЛАДЕТЬ: навыками проведения анализа и оценки существующих возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Собеседование (экзамен)	Знание методов анализа и оценки экономических рисков	обучающийся грамотно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил одну ошибку	Отлично	Освоена (повышенный)
			обучающийся правильно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил две ошибки	Хорошо	Освоена (повышенный)
			обучающийся предложил вариант решения кейс-задания, ответил не на все вопросы, но в тех, на которые дал ответ, не допустил ошибки	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			обучающийся не предложил вариантов решения кейс-задания, в ответе допустил более пяти ошибок	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы					
ЗНАТЬ: экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности	Расчетно-практическая работа	Правильность, лаконичность и полнота решения задачи	Обучающийся изучил необходимые источники, выбрал верную методику, провел верный расчет, представил пояснительную записку, ответил на все вопросы.	Отлично	Освоена (повышенный)
			Обучающийся изучил необходимые источники, выбрал верную методику, провел алгоритмически верный расчет, допущено не более 2 ошибок	Хорошо	Освоена (повышенный)
			Обучающийся изучил необходимые источники, выбрал верную методику, провел алгоритмически верный расчет, но ответил не на все вопросы, допущено не более 3 ошибок в ответе	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			Обучающийся не изучил необходимые источники или выбрал неверную методику и провел неверный расчет, ответил не на все вопросы, допущено более 3 ошибок в ответе	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
	Тест	Результат тестирования	50% и более правильных ответов	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)
			менее 50% правильных ответов	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
УМЕТЬ: осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности	Задача	Содержание решения по экспертной оценке факторов рисков	обучающийся грамотно и без ошибок решил задачу	Зачтено	Освоена (повышенный)
			обучающийся правильно решил задачу, но в вычислениях допустил ошибки	Зачтено	Освоена (повышенный)
			обучающийся предложил вариант решения задачи	Зачтено	Освоена (базовый)
			обучающийся не предложил вариантов решения задачи	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
ВЛАДЕТЬ: Навыками формирования резервов компенса-	Собеседование (экзамен)	Знание методов формирования резер-	обучающийся грамотно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил одну ошибку	Отлично	Освоена (повышенный)
			обучающийся правильно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но	Хорошо	Освоена (повы-

ции возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности		вов и компенсации экономических потерь	допустил две ошибки		шенный)	
			обучающийся предложил вариант решения кейс-задания, ответил не на все вопросы, но в тех, на которые дал ответ, не допустил ошибки	Удовлетворительно	Освоена (базовый)	
			обучающийся не предложил вариантов решения кейс-задания, в ответе допустил более пяти ошибок	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)	
ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов						
ЗНАТЬ: критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	Электронная презентация	Знание теоретического материала и умение его систематизировать	Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, проиллюстрирован схемами, таблицами, имеет примеры из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Отлично	Освоена (повышенный)	
			Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, проиллюстрирован схемами и таблицами, имеет мало примеров из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Хорошо	Освоена (повышенный)	
			Обучающийся владеет теорией вопроса, логично сформулировал основные пункты плана. Материал изложен доступно, но не проиллюстрирован схемами и таблицами, примерами из практики. Электронная презентация визуально оформлена интересно.	Удовлетворительно	Освоена (базовый)	
			Обучающийся слабо владеет теорией вопроса, не логично сформулировал основные пункты плана. Материал представлен в форме текста, не систематизирован.	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)	
	Тест	Результат тестирования	50% и более правильных ответов	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)	
			менее 50% правильных ответов	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)	
	УМЕТЬ: принимать оптимальные управленческие решения с учетом факторов риска и экономической эффективности	Задача	Содержание решения с учетом факторов риска и экономической эффективности	обучающийся грамотно и без ошибок решил задачу	Зачтено	Освоена (повышенный)
				обучающийся правильно решил задачу, но в вычислениях допустил ошибки	Зачтено	Освоена (повышенный)
обучающийся предложил вариант решения задачи				Зачтено	Освоена (базовый)	
обучающийся не предложил вариантов решения задачи				Не зачтено	Не освоена (недостаточный)	
ВЛАДЕТЬ: Навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	Собеседование (экзамен)	Знание основных процессов управленческих решений с учетом имеющихся ресурсов и факторов риска	обучающийся грамотно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил одну ошибку	Отлично	Освоена (повышенный)	
			обучающийся правильно решил кейс-задания, ответил на все вопросы, но допустил две ошибки	Хорошо	Освоена (повышенный)	
			обучающийся предложил вариант решения кейс-задания, ответил не на все вопросы, но в тех, на которые дал ответ, не допустил ошибки	Удовлетворительно	Освоена (базовый)	
			обучающийся не предложил вариантов решения кейс-задания, в ответе допустил более пяти ошибок	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)	