

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Воткинский филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова»
(ВФ ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»)

УТВЕРЖДАЮ

Директор

И.А. Давыдов

14.06. 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине: Оценка и управление рисками

для направления: 38.03.01 «Экономика»

по профилю: «Экономика предприятий (организаций)»

форма обучения: заочная

Общая трудоемкость дисциплины составляет: 3 зачетные единицы

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		9			
Контактные занятия (всего)	16	16			
В том числе:	-	-			
Лекции (Л)	8	8			
Практические занятия (ПЗ)	8	8			
Семинары (С)	-	-			
Лабораторные работы (ЛР)	-	-			
Самостоятельная работа (всего)	92	92			
В том числе:	-	-			
Курсовой проект (работа)	КР	КР			
Расчетно-графические работы	-	-			
Реферат	-	-			
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	-	-			
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	экзамен	экзамен			
Общая трудоемкость	час	108	108		
	зач. ед.	3	3		


Кафедра: «Экономика и организация производства»

Составитель: Шайдунова Наталия Сергеевна, старший преподаватель

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата) № 1327 от 12.11.2015 и утверждена на заседании кафедры

Протокол от 12.04.2019 № 4/19


И.о. заведующий кафедрой «Экономика и организация производства»



О.А. Чувашова
12.04.2019 г.

СОГЛАСОВАНО


Председатель учебно-методической комиссии
по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий (организаций)»



Н.Ю. Орлова
12.04.2019 г.

Количество часов рабочей программы соответствует количеству часов рабочего учебного плана направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий (организаций)»

Ведущий специалист учебной части
ВФ ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»



Л.Н. Соловьева
12.04.2019 г.

Название дисциплины	Оценка и управление рисками			
Номер	Академический год		Семестр	9
кафедра	96	Программа	38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), профиль «Экономика предприятий (организаций)»	
Составитель	Шайтурова Н.С., ст. преподаватель			
Цели и задачи дисциплины, основные темы	<p>Цель: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по оценке рисков и применения полученных при этом знаний в своей практической деятельности.</p> <p>Задача: приобретение знаний по анализу и прогнозированию систем управления рисками хозяйствующих субъектов, умений сбора и использования необходимой информации, навыков принятия управленческих решений с учетом специфики объекта, целей и направления использования результатов анализа и прогнозирования рисков, а также состояния деятельности хозяйствующего субъекта.</p> <p>Знать: сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике; основные виды, типы и факторы экономического риска и их классификации в зависимости от задач и уровня исследования, сферы бизнеса; механизм управления риском; методологию оценки экономических рисков; способы и средства снижения экономического риска; методы оценки целесообразности их использования.</p> <p>Уметь: организовать и провести сбор информации, необходимой для выявления основных факторов риска и оценки его уровня; систематизировать массивы полученных данных; использовать различные источники экономической, социальной и управленческой информации; работать с информацией в глобальных компьютерных сетях; обосновать систему показателей с учетом содержания изучаемых рисков; выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;</p> <p>экономически обоснованно использовать методы снижения рисков для управления предприятиями и организациями, для регулирования и прогнозирования экономических и финансовых явлений и процессов краткосрочном и долгосрочном периодах; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; прогнозировать поведение экономических агентов в условиях риска.</p> <p>Владеть: понятийно-терминологическим языком теории рисков; методологией исследования рисков; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей и финансовых явлений и процессов в условиях неопределенности; методами комплексной оценки деятельности предприятия (организации) и его внешней среды с учетом риска; навыками осуществления экспертной оценки факторов риска; навыками разработки и реализации оптимальных управленческих решений по минимизации риска с учетом критериев социально-экономической эффективности; навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определения необходимых компенсационных резервов; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения заданий по оценке и управлению рисками.</p> <p>Лекции (основные темы): Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике. Виды и факторы экономического риска. Методология оценки рисков. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска. Отношение экономического риску.</p>			
Основная литература	<ol style="list-style-type: none"> 1. Терехова, Е. А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс]; учебное пособие / Е. А. Терехова, Н. В. Мозолева. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2016. — 100 с. — 978-5-9590-0886-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69853.html 2. Оценка рисков в проектном менеджменте [Электронный ресурс]; учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 152 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76047.html 3. Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]; учебное пособие / Н. Н. Рахимова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 191 с. — 978-5-7410-1538-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69961.html 			
Технические ср-ва	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся,			

		аттестации обучающихся, для самостоятельной работы студентов, выполнение КР.				
Компетенции		Приобретаются обучающимися при освоении дисциплины				
Профессиональные		ПК5- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; ПК11- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.				
Зачетных единиц	3	Форма проведения занятий	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа
		Всего часов 108	8	8	–	92
Виды контроля	Диф.зач /зач/ экз	КП/КР	Условие зачета дисциплины	Получение оценки «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»	Форма проведения самостоятельной работы	Подготовка к практическим занятиям, к контрольным работам, к экзамену, выполнение самостоятельной работы, курсовой работы.
формы	Экзамен	Курсовая работа				
Перечень дисциплин, знание которых необходимо для изучения дисциплины			«Микроэкономика», «Макроэкономика», «Статистика», «Экономика предприятия», «Финансы», «Планирование на предприятиях машиностроения», «Математический анализ», «Линейная алгебра», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Эконометрика», «Управление проектами»			

1. Цели и задачи дисциплины

Цель: формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по оценке рисков и применения полученных при этом знаний в своей практической деятельности.

Задачи:

- формирование у слушателей представления о предпосылках, сущности, функциях, основных элементах и видах экономического риска в рыночной экономике;
- изучение принципов организации и систему информационного обеспечения риск-менеджмента;
- развитие способности к получению, систематизации, обобщению, комплексному анализу и критическому осмыслению информации, необходимой для оценки и управления рисками, постановке исследовательских задач и выбору путей и методов их решения.

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- основные принципы нейтрализации экономического риска методические особенности оценки экономической целесообразности и различных способов и методов уменьшения экономического риска; методы предупреждения и снижения рисков; основные виды страхования и их место в управлении конкретными видами рисков.

Уметь:

– выявлять и систематизировать риски по различным критериям и признакам с учетом целей и задач исследования.

– раскрыть природу неизбежности экономического риска, основные задачи и проблемы исследования экономического риска.

Владеть:

- навыками комплексного исследования экономических рисков, начиная от идентификации и оценки конкретных рисков и заканчивая разработкой рекомендаций по эффективным мерам по управлению риском;
- современными методами управления предпринимательскими рисками; современными методиками оценки эффективности принимаемых финансовых и экономических решений в условиях риска;
- овладеть основными методами оценки предпринимательских рисков;
- овладение методами комплексного анализа хозяйственных и предпринимательских рисков.

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Оценка и управление рисками» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» ООП.

Для изучения дисциплины обучающийся должен: **знать:** методы оценки финансово-экономического состояние предприятия;

уметь: обрабатывать информацию для оценки значений параметров;

владеть:

- вероятностно-статистическим подходом к постановке и решению задач.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных обучающимися в ходе освоения таких дисциплин, как: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Статистика», «Экономика предприятия», «Финансы», «Планирование на предприятиях машиностроения»,

«Математический анализ», «Линейная алгебра», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Эконометрика», «Управление проектами».

3. Требования к результатам освоения дисциплины

3.1. Знания, приобретаемые в ходе изучения дисциплины

№ п/п З	Знания
1	основные принципы нейтрализации экономического риска методические особенности оценки экономической целесообразности и различных способов и методов уменьшения экономического риска;
2	методы предупреждения и снижения рисков;
3	основные виды страхования и их место в управлении конкретными видами рисков.

3.2. Умения, приобретаемые в ходе изучения дисциплины

№ п/п У	Умения
1	выявлять и систематизировать риски по различным критериям и признакам с учетом целей и задач исследования.
2	раскрыть природу неизбежности экономического риска, основные задачи и проблемы исследования экономического риска.

3.3. Навыки, приобретаемые в ходе изучения дисциплины

№ п/п Н	Навыки
1	навыками комплексного исследования экономических рисков, начиная от идентификации и оценки конкретных рисков и заканчивая разработкой рекомендаций по эффективным мерам по управлению риском;
2	современными методами управления предпринимательскими рисками;
3	современными методиками оценки эффективности принимаемых финансовых и экономических решений в условиях риска;
4	овладеть основными методами оценки предпринимательских рисков;
5	овладение методами комплексного анализа хозяйственных и предпринимательских рисков.

3.4. Компетенции, приобретаемые в ходе изучения дисциплины

Компетенции	Знания (№ из 3.1)	Умения (№ из 3.2)	Навыки (№ из 3.3)
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;	1,2,3	1,2	1,2,3,4,5
ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социальноэкономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.	1,2,3	1,2	1,2,3,4,5

4. Структура и содержание дисциплины (модуля) 4.1.

Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации
				лек	прак	лаб	СРС	
1	Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.	9	-	1	1	-	9	Опрос, тестирование
2	Виды и факторы экономического риска	9	-	1	1	-	9	Опрос, тестирование, практические задания
3	Методология оценки Рисков.	9	-	2	2	-	9	Опрос, тестирование, практические задания
4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска.	9	-	2	2	-	10	Опрос, тестирование, практические задания
5	Отношение к экономическому риску.	9	-	2	2	-	10	Опрос, тестирование, практические задания
6	Выполнение курсовой работы	9	-	-	-	-	36	Курсовая работа
7	Подготовка к экзамену	9	-	-	-	-	9	Экзамен
Всего		9	-	8	8	-	92	-

4.2. Содержание разделов курса

№ п/п	Раздел дисциплины	Знания (№из 3.1)	Умения (№из 3.2)	Навыки (№из 3.3)
1	Природа неизбежности экономического риска; взаимосвязь понятий «риск» и «неопределенность». Объективные и субъективные причины экономического риска в рыночной экономике. Понятие риска. Сущность классической и неоклассической теории предпринимательского риска. Основные признаки рискованной ситуации. Функции предпринимательского риска. Цель и задачи исследования экономического риска. Механизм исследования экономического риска: этапы, их содержание и взаимосвязь.	1,2,3	1,2	1,2,3,5

2	<p>Понятие предпринимательского и потребительского риска. Многообразие предпринимательских рисков и проблемы их классификации. Общая и целевые классификация предпринимательских рисков. Основные классификации рисков предприятия: по типу и отраслевой направленности предпринимательства; по стадиям осуществления бизнес-идеи; по степени (уровню) риска, по причинам (условиям) возникновения риска; по сфере возникновения (внутренние и внешние) риска; по длительности во времени; по степени правомерности; по уровню действия; по возможности страхования; по возможности управления. Динамические и статические риски. Простые и составные риски. Сущность и факторы риска: в производственном и коммерческом предпринимательстве; в банковском и страховом бизнесе; в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики. Основные факторы экономического риска в современной российской экономике.</p>	1,2,3	1,2	1,2,3,4,5
3	<p>Основные критерии оценки экономического риска (последствия и вероятность их наступления) и методологические принципы их измерения. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском. Сущность и параметры основных зон экономического риска. Качественная и количественная оценка риска. Содержание и методы качественной оценки риска. Предлагаемые критерии и методы количественной оценки риска. Имитационные методы и модели исследования и оценки экономического риска. Теория графов и моделирование выборов с помощью «дерева решений». Эвристические (неформализованные) методы и модели оценки риска. Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска. Комбинированный метод оценки риска. Метод аналогий. Построение и анализ «поля полезности» решений. Области предпочтений. Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы. Методические особенности анализа риска конкретных факторов риска и видов бизнеса.</p>	1,2,3	1,2	1,2,5
4	<p>Понятие «риск-менеджмент». Функции, организация и стратегия риск-менеджмента. Основные правила и критерии риск-менеджмента. Этапы процесса управления риском. Комплексный подход к управлению риском. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы. Средства разрешения экономического риска (избежание, передача, сохранение): сущность, способы реализации и взаимосвязь. Основные способы и методы уменьшения экономического риска. Информационное обеспечение как способ</p>	1,2,3	1,2	1,2,3,4

	минимизации риска. Стоимость (ценность) информации: понятие и измерение. Диверсификация как метод снижения риска: сущность, преимущества и границы применения. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. Оптимизация «портфеля» финансовых активов. Фонды рискованного финансирования: организация и функционирование с позиции минимизации экономического риска. Страхование экономических рисков. Критерии и оценка целесообразности страхования. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами. Самострахование и лимитирование. Подбор персонала и организация защиты коммерческой тайны на предприятии.			
5	Классификация индивидов с позиции отношения к риску. Гипотеза рационального экономического поведения предпринимателей в условиях риска и ее связь с теорией полезности. Кривая полезности и объяснение смысла ее сегментов с точки зрения типов экономического поведения индивидов в условиях риска с позиции предпочтительности выбора вида экономической деятельности.	1,2,3	1,2	1,2,3,4,5

4.3. Наименование тем лабораторных работ, их содержание и объем в часах

Лабораторных работ не предусмотрено планом

4.4. Наименование тем практических занятий, их содержание и объем в часах

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование практических работ	Трудоемкость (час)
1.	1	Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.	1
2.	2	Виды и факторы экономического риска	1
3.	3	Методология оценки рисков.	2
4.	4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска.	2
5.	5	Отношение к экономическому риску.	2
Итого			8

5. Содержание самостоятельной работы обучающихся. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

5.1. Содержание самостоятельной работы

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование тем	Трудоемкость (час)
1.	1	Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.	9
2.	2	Виды и факторы экономического риска	9

3.	3	Методология оценки рисков.	9
4.	4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска.	10
5.	5	Отношение к экономическому риску.	10
6.	Выполнение курсовой работы		36
7.	Подготовка к экзамену		9
Итого			92

5.2. Оценочные средства, используемые для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по итогам освоения дисциплины, их виды и формы, требования к ним и шкалы оценивания, приведены в приложении к рабочей программе дисциплины «Оценка и управление рисками», которое оформлено в виде отдельного документа.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины а) Основная литература

№ п/п	Наименование книги	Год издания
1	Терехова, Е. А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. А. Терехова, Н. В. Мозолева. — Электрон текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 100 с. — 978-5-9590-0886-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69853.html	2016
2	Оценка рисков в проектном менеджменте [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 152 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76047.html	2017
3	Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. Н. Рахимова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 191 с. — 978-5-7410-1538-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69961.html	2016

б) Дополнительная литература

№ п/п	Наименование книги	Год издания
1	Кулешова, Е. В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. В. Кулешова. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — 978-5-4332-0251-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/72205.html	2015
2	Балдин, К. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / К. В. Балдин. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 512 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10513.html	2012

в) Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети Интернет

1. Электронно-библиотечная система IPRbooks

г) Программное обеспечение 1.

1. Microsoft Office 2016.
2. Apache OpenOffice (свободно распространяемое ПО).

д) Методические указания




№ п/п	Наименование книги	Год издания
1	Оформление контрольных работ, рефератов, курсовых работ и проектов, отчетов по практике, выпускных квалификационных работ: методические указания / сост.: А.Ю. Уразбахтина, Р.М. Бакиров, В.А. Смирнов – Воткинск: Изд. ВФ ИжГТУ имени М.Т. Калашникова, 2018 – 25 с. - Режим доступа: http://vfistu.ru/images/files/Docs/metodichka_po_oformleiu_v3.pdf	2018
2	Учебно-методическое пособие по организации самостоятельной работы обучающихся: для обучающихся по направлению подготовки 15.03.05 – конструкторско-технологическое обеспечение машиностроительных производств/ сост.: Р.М. Бакиров, Е.В. Чумакова.- Воткинск: Изд. ВФ ИжГТУ имени М.Т. Калашникова, 2019. –15с. - Режим доступа: http://vfistu.ru/images/files/Docs/metorg_po_sam_rabote.pdf	2019
3	Методические указания для выполнения курсовой работы по дисциплине «Оценка и управление рисками» / Н.С.Шайдурова . – Воткинск: ВФ ИжГТУ имени М.Т.Калашникова, 2018.- 13 с.	2018

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины


№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий с перечнем основного оборудования
1	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, для самостоятельной работы студентов.

Лист утверждения рабочей программы дисциплины на учебный год

Рабочая программа дисциплины утверждена на ведение учебного процесса в учебном году

Учебный год	«Согласовано» Заведующий кафедрой, ответственный за РПД (подпись, дата)
2020-2021	 25.04.2020
2021-2022	 26.04.2021
2022-2023	 25.03.2022
2023-2024	
2024-2025	

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Воткинский филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Ижевский государственный технический университет имени М.Т.
Калашникова»
(ВФ ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»
Кафедра «Экономика и организация производства»

	УТВЕРЖДЕН на заседании кафедры <u>«12» 04 2019 г.</u> , протокол № <u>4/19</u> И.о. заведующий кафедрой  _____ О.А. Чувашова (подпись)
--	--

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка и управление рисками
(наименование дисциплины)

38.03.01 «Экономика»
(шифр и наименование направления/специальности)

Экономика предприятий (организаций)
(наименование профиля/специальности/магистерской программы)

бакалавр
(квалификация (степень) выпускника)

Воткинск 2019

**Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине
«Оценка и управление рисками»**
(наименование дисциплины)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.	ПК-5, ПК-11	Опрос, тестирование
2.	Виды и факторы экономического риска	ПК-5, ПК-11	Опрос, тестирование, практические задания
3.	Методология оценки Рисков.	ПК-5, ПК-11	Опрос, тестирование, практические задания
4.	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска.	ПК-5, ПК-11	Опрос, тестирование, практические задания
5.	Отношение к экономическому риску.	ПК-5, ПК-11	Опрос, тестирование, практические задания
6.	Выполнение курсовой работы	ПК-5, ПК-11	Выполнение курсовая работа
7.	Подготовка к экзамену	ПК-5, ПК-11	Экзамен

- Наименование темы (раздела) или тем (разделов) взяты из рабочей программы дисциплины.

Описания элементов ФОС

Наименование: экзамен

Представление в ФОС: перечень вопросов

Перечень вопросов для проведения экзамена:

1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике.
2. Цель и задачи исследования экономического риска.
3. Механизм и этапы исследования экономического риска.
4. Понятие и особенности предпринимательского и потребительского риска.
5. Функции предпринимательского риска.
6. Классификация экономических рисков по типу и отраслевой направленности предпринимательства.
7. Классификация экономических рисков по стадиям осуществления бизнес-идеи.
8. Классификация экономических рисков по степени (уровню) риска.
9. Классификация экономических рисков в зависимости от уровня их действия.
10. Систематические и несистематические риски: понятие, отличительные особенности, виды.
11. Основные факторы экономического риска в современном российском бизнесе.
12. Понятие и виды риска в производственном предпринимательстве.
13. Понятие и виды риска в коммерческом предпринимательстве.
14. Понятие и факторы риска в финансовом секторе экономики.
15. Понятие и факторы риска в инновационном предпринимательстве.
16. Основные критерии оценки экономического риска (Последствия и вероятности их наступления) и методические подходы к их измерению.
17. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском.
18. Сущность и границы основных зон экономического риска.
19. Статистические показатели абсолютной и относительной меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое отклонение результата, коэффициент вариации.
20. Уравнение бюджетной линии: параметры, графическая интерпретация и возможности применения для распределения инвестиций между рисковыми и безрисковыми активами.
21. Факторный метод оценки экономического риска инвестиционных проектов.
22. Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы.
23. Рейтинговые методы оценки степени риска.
24. Кривая Лоренца как метод оценки уровня экономического риска. Оценка риска по формуле профессора Маслоу П.П.
25. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы.
26. Средства снижения экономического риска (избежание, передача, сохранения риска): сущность, способы реализации и взаимосвязь.
27. Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска. Стоимость (ценность) информации.
28. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.
29. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.
30. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. Оптимизация «портфеля» финансовых активов.
31. Фонды рискованного финансирования.
32. Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.
33. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.

34. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
35. Отношение к риску и обоснование экономического поведения в условиях риска.
36. Механизм управления риском.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Наименование: контрольная работа

Представление в ФОС: набор вариантов заданий

Варианты заданий:

1) По завершении профессионального обучения вы имеете два возможных пути трудоустройства:

а. Устроиться на работу с уровнем оплаты труда в размере 15 тыс. руб. в месяц. В случае банкротства фирмы, вероятность которого составляет 5%, вы получаете выходное пособие в размере 30 тыс. руб.

б. Устроиться на работу на комиссионных началах, которая предусматривает доход в размере 5% от стоимости продаж. Вероятность годовой реализации в объеме 5000 тыс. руб. составляет 0,5; в объеме 3000 тыс. руб. – 0,3; в объеме 2000 тыс. руб. – 0,2;

Определить средний ожидаемый годовой доход и абсолютные и относительные показатели риска его получения по каждому варианту трудоустройства.

Обосновать выбор наиболее приемлемого для вас варианта трудоустройства.

2) Владелец владеет автомобилем стоимостью 800 тыс. руб. Вероятность аварии или хищения автомобиля – 10%, величина ущерба от этого может достигать 60% стоимости автомобиля. Процентная ставка при страховании автомобиля на случай его аварии или хищения – 8%.

Оценить величину ожидаемых убытков владельца при наличии и отсутствии страхового полиса и обосновать целесообразность страхования автомобиля.

3) Предприятие специализируется на производстве повседневной обуви, технико-экономические параметры которого таковы: головной объем производства — 40 тыс. пар; рентабельность продукции (по отношению к выручке от реализации) — 20 %; средняя оптово-отпускная цена — 2,0 тыс. р.

При обычных погодных условиях, вероятность которых около 0,7, обеспечен полный сбыт повседневной обуви, но при теплой, солнечной погоде емкость рынка сокращается примерно на 10 тыс. пар;

Спрос на модельную обувь в хорошую погоду возрастает пропорционально сокращению потребности в повседневной обуви, а в обычных условиях примерно вдвое ниже.

Предприятие решило диверсифицировать производство путем одновременного выпуска повседневной и модельной обуви.

В соответствии с проектом диверсификация проводится в условиях сохранения прежних производственных мощностей (40 тыс. пар) - 35 тыс. пар повседневной и 5 тыс. пар модельной обуви. Средняя цена одной пары модельной обуви — 5,0 тыс. р. при 15 %-м уровне рентабельности.

Определить: абсолютные и относительные показатели финансовых результатов и риска по каждому из вариантов.

Обосновать целесообразность диверсификации производства как способа снижения риска.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Наименование: тест

Представление в ФОС: набор тестов

Варианты тестов:

1. К основным характеристикам риска относятся:

- a. вероятность риска;
- b. достижимость риска;
- c. уровень риска;
- d. правомерность риска;
- e. размер вероятного ущерба;
- f. степень риска;
- g. приемлемость риска;
- h. все ответы верны.

2. Риск выполняет следующие функции:

- a. защитная;
- b. стимулирующая;
- c. учетная;
- d. инновационная;
- e. балансирующая;
- f. социальная;
- g. регулирующая;
- h. аналитическая;
- i. распределительная;
- j. все ответы верны.

3. Подход, в соответствии с которым управляющие воздействия на финансовые риски начинаются после наступления рискового события, когда предприятием уже получен ущерб, называется:

- a. адаптивным;
- b. компромиссным;
- c. консервативным;
- d. активным;
- e. комплексным;
- f. нет верного ответа.

4. Зона критического риска, которая характеризуется возможностью потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере расчетной суммы дохода, называется:

- a. зона критического риска;
- b. зона катастрофического риска;
- c. зона допустимого риска;
- d. безрисковая зона.

5. К средствам уклонения от риска относятся:

- a. отказ от проведения финансовой операции;
- b. поиск гарантов;
- c. отказ от инвестиционных проектов;
- d. распределение ответственности между партнерами;
- e. лимитирование.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Наименование: работа на практических занятиях: текущий контроль выполнения заданий

Представление в ФОС: перечень заданий

Варианты заданий:

Задача 1

Предприятие производит кондиционеры. Годовой объем их производства составляет 30 тыс. шт. при оптовой цене 15 тыс. руб., а общие затраты на производство и реализацию 400 млн. руб. В теплую погоду (вероятность – 0,4) обеспечен полный сбыт, в холодную погоду спрос сокращается на 20%. Для уменьшения финансовых потерь, связанных с погодными условиями, и стабилизации потока прибыли разработаны три варианта реорганизации фирмы:

1. Перейти на выпуск обогревателей на тех же производственных мощностях, полный сбыт которых обеспечен в холодную погоду; в теплую погоду реализация обогревателей сокращается до 26 тыс. шт. Общие затраты на производство и реализацию должны составить 230 млн. руб. при цене 9 тыс. руб.
2. Обеспечить одновременный выпуск кондиционеров и обогревателей в равном количестве на тех же производственных мощностях. Общие затраты на производство и реализацию в этом случае составят 345 млн. руб.
3. Сохранить прежнюю специализацию, обеспечив выход продукции на мировой рынок. Дополнительные затраты, связанные с этим, составят 15 млн. руб., но в случае успеха новой маркетинговой стратегии (вероятность – 0,9) будет обеспечен полный сбыт кондиционеров независимо от погодных условий. В случае неудачи – сохранение прежних тенденций в реализации продукции.
4. Определить: абсолютные и относительные показатели финансовых результатов и риска по каждому из вариантов.
5. Обосновать экономически целесообразный вариант реорганизации фирмы.

Задача 2

Предприниматель владеет имуществом стоимостью 2000 тыс. руб. и автомобилем стоимостью 600 тыс. руб.

Вероятность порчи или хищения имущества составляет 5%. При этом величина ущерба может достигнуть половины его стоимости. Вероятность аварии или хищения автомобиля – 15%, величина ущерба от этого может достигать 60% стоимости автомобиля.

Процентная ставка при страховании автомобиля на случай его аварии или хищения – 8%, при страховании имущества – 3%.

1. *Оценить* величину ожидаемых убытков владельца при наличии и отсутствии страхового полиса. Какой из возможных вариантов предпочтительнее для владельца:
2. застраховать только имущество; застраховать только автомобиль;
3. застраховать имущество и автомобиль; не страховать ни имущество, ни автомобиль.
4. *Обосновать* сделанный выбор сравнительными расчетами.

Задача 3

Компания разрабатывает бизнес-проект геологической разведки нефти на определенной территории.

При проведении специального теста, показывающего шансы обнаружения нефти на этой территории, и успешного его результата вероятность найти нефть составляет 0,92. В случае отрицательного результата теста вероятность найти нефть составляет 0,25.

Проведение теста с вероятностью 0.52 прогнозирует нахождение нефти на данной территории.

При отсутствии тестовых исследований вероятность найти нефть составляет 0,6.

Компания рассматривает два пути реализации проекта:

1. Проводить геологическую разведку нефти самой. Затраты на геологическую разведку нефти составляют 12,5 млн. дол., затраты на проведение тестовых исследований – 3 млн. дол. Ожидаемая прибыль в случае обнаружения нефти – 37.5 млн. дол.
2. Продать права на разведку другой компании:
продажа права на разведку без проведения теста - 9 млн. дол.;
продажа права на разведку при отрицательном результате теста – 4,5 млн. дол.;
продажа права на разведку при положительном результате теста – 18,0 млн. дол. Провести расчеты доходности и риска по каждому варианту реализации проекта, построить «дерево решений» и на этой основе обосновать выбор конкретного варианта реализации проекта.

Задача 4

Владелец сбережений в размере 10 млн. руб. стоит перед проблемой выбора направлений его инвестирования:

поместить сбережения в банк на депозитный счет, гарантирующий 20% годового дохода; инвестировать сбережения в фирму, занимающуюся разработкой и внедрением в производство инноваций. В случае успешной работы фирмы (вероятность – 0,9) инвесторы получают через три года дивиденды в размере 200% от стоимости вложенного капитала; в неблагоприятной ситуации инвесторы теряют весь вложенный капитал.

купить дом с целью его последующей перепродажи. В случае значительного роста цен на недвижимость возможна продажа дома (вероятность – 0,7) возможна продажа дома за 15 млн. руб. При незначительном росте цен (вероятность – 0,3) владелец дома сможет его продать за 11 млн. руб.

заняться торговым бизнесом, закупив на сбережения партию товара для реализации. В случае высокого спроса на товар (вероятность – 0,3) при 50% -ной торговой наценке. При умеренном спросе на товар (вероятность – 0,5) уровень торговой наценки составляет 40%. В случае низкого спроса на товар его реализация возможна только со скидкой 30% по отношению к закупочной цене.

приобрести акции промышленного предприятия с целью получения дивидендов, которые при успешном развитии предприятия (вероятность – 0,8) могут составить 40% или отсутствие дивидендов в случае его неустойчивого финансового положения.

1. Определить ожидаемую прибыль и степень риска вложения капитала по каждому из рискованных активов.
2. Провести сравнительный анализ полученных результатов.
3. Построить уравнения бюджетной линии для всех вариантов рискованных инвестиций и выбрать уравнение с наиболее оптимальным соотношением дохода и риска.
4. На основе этого уравнения обосновать наиболее рациональное с вашей точки зрения распределение капитала между рискованным и безрисковым направлениями инвестирования.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Наименование: защита курсовых работ

Представление в ФОС: задания и требования к выполнению представлены в методических указаниях по дисциплине

Варианты заданий: задания и требования к выполнению представлены в

методических указаниях по дисциплине

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

2 Критерии оценки

Уровень освоения компетенции							
№	Компетенции	Дескрипторы	Вид, форма оценочного мероприятия	Компетенция освоена*			
				отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;	3- основные принципы нейтрализации экономического риска методические особенности оценки экономической целесообразности и различных способов и методов уменьшения экономического риска; - методы предупреждения и снижения рисков; - основные виды страхования и их место в управлении конкретными видами рисков.	Контрольная работа Тест	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению
	ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.	У-выявлять и систематизировать риски по различным критериям и признакам с учетом целей и задач исследования. - раскрыть природу неизбежности экономического риска, основные задачи и проблемы исследования экономического риска.	Работа на практических занятиях: текущий контроль выполнения заданий	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению
		Н – навыками комплексного исследования экономических рисков, начиная от идентификации и оценки конкретных рисков и заканчивая разработкой рекомендаций по эффективным мерам по управлению риском; - современными методами управления предпринимательскими рисками; - современными методиками оценки эффективности принимаемых финансовых и экономических решений в условиях риска; - овладеть основными методами оценки предпринимательских рисков; - овладение методами комплексного	Защита курсовых работ	Выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Студенты работают полностью самостоятельно: подбирают необходимые для выполнения предлагаемых работ в задании источники знаний, показывают необходимые для проведения	Выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме и самостоятельно. Допускаются отклонения от необходимой последовательности выполнения, не влияющие на правильность конечного результата. Студенты используют указанные преподавателем источники знаний, включая страницы атласа, таблицы из приложения к учебнику, страницы из справочной литературы по предмету. Задание показывает знание	Выставляется студенту, если задание на работу выполняется и оформляется студентами при помощи преподавателя или хорошо подготовленных и уже выполненных на «отлично» данную работу студентов. На выполнение задания затрачивается много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Студенты показывают знания теоретического материала, но испытывают затруднение при решении конкретной задачи.	Выставляется, если студенты показывают плохое знание теоретического материала и отсутствие умения применить знания к решению практической задачи. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных студентов неэффективны по причине плохой подготовки студента.

		анализа хозяйственных и предпринимательских рисков.		практической работы теоретические знания, практические умения и навыки.	учащихся основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Могут быть неточности и небрежность в оформлении результатов работы.		
			Экзамен	Заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой	Заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебного материала, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка «хорошо» выставляется обучающимся показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, знакомых с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка выставляется обучающимся, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	Выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала. Оценка ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательного учреждения без дополнительных занятий по рассматриваемой дисциплине.