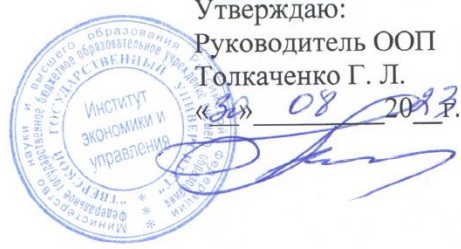


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич
Должность: врио ректора
Дата подписания: 08.11.2023 12:10:51
Уникальный программный ключ:
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Утверждаю:
Руководитель ООП
Толкаченко Г. Л.
«31» 08 2023 г.



Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

«Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности»

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Программа магистратуры

«Финансовый менеджмент, учет и анализ рисков»

Для студентов 2 курса
очной формы обучения

Составитель: Романюк А.В.

Тверь, 2023

I. Аннотация

1. Цель и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины является получение знаний и умений в области теории управления рисками, ознакомление с методами, применяемыми при выявлении, оценки и управлении рисками, возникающими в процессе предпринимательской и управленческой деятельности.

Задачами освоения дисциплины являются:

- получение студентами знаний в области теории рисков и управления рисками;
- формирование у студентов представлений о сущности и видах неопределенности, риска, угроз и опасностей;
- изучение факторов внутренней и внешней среды предпринимательства;
- формирование навыков выявления основных факторов внешней среды, воздействующих на предпринимательство;
- изучение методов выявления и оценки рисков;
- формирование навыков качественного и количественного анализа рисков;
- изучение методов управления рисками и формирование навыков их использования в предпринимательской и управленческой деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности» относится к Блоку 1 дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана и направлена на формирование у обучающихся профессиональных компетенций.

Данная дисциплина логически и содержательно-методически связана с другими дисциплинами учебного плана, в частности с дисциплинами «Методы

принятия управленческих решений», «Теория и экономика фирмы», «Теория и практика финансового менеджмента», «Финансовые рынки и финансовые институты».

Освоение дисциплины «Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности» является предшествующим для прохождения «Анализа финансовых рынков», «Риск-менеджмента».

3. Объем дисциплины: 4 зачетные единицы, 144 академических часов, в том числе для очной формы обучения:

контактная аудиторная работа: лекции 26 часов, практические занятия 26 часов

самостоятельная работа: 65 часов, часы, отводимые на контроль 27 часов.

4. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-4 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ информации в сфере микрофинансовой деятельности	ПК-4.1 Анализирует рынок кредитования и микрофинансовых услуг
ПК-6 Способен разрабатывать и внедрять интегрированную систему управления рисками с целью выявления, оценки и прогнозирования рисков, влияющих на достижение стратегических и операционных целей хозяйствующего субъекта	ПК-6.1 Разрабатывает методические и нормативные документы по обеспечению координации процесса управления рисками
	ПК-6.2 Анализирует и оценивает эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками

ПК-3 Способен использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач	ПК-3.1 Анализирует и утверждает стратегические решения по принятию уровня риска
	ПК-3.2 Прогнозирует непредсказуемые негативные события и идентифицирует риски

5. Форма промежуточной аттестации и семестр прохождения:

по очной форме – экзамен в 3 семестре.

6. Язык преподавания русский.

II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Для очной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч.	всего	в т.ч.		
		о	практическая подготовка	о	практическая подготовка		

Тема 1. Основные рискообразую щие факторы в предпринимате льской и управленческо й деятельности	17	3		3			11
Тема 2. Сущность определенност и, неопределенно сти и риска в предпринимате льской и управленческо й деятельности	17	3		3			11
Тема 3. Виды неопределенно стей и рисков в предпринимате льской и управленческо й деятельности	17	3		3			11

Тема 4. Основные подходы к управлению рисками в предпринимате льской и управленческо й деятельности	17	3		3	1		11
Тема 5. Международны е стандарты управления рисками	17	3		3	1		11
Тема 6. Механизмы и методы управления рисками в предпринимате льской и управленческо й деятельности	22	4		4	1		14

Тема 7. Методы выявления рисков в предпринимате льской и управленческо й деятельности	17	3		3			11
Тема 8. Методы оценки рисков в предпринимате льской и управленческо й деятельности	20	4		4	1		12
ИТОГО	144	26		26	4		92

III. Образовательные технологии

Учебная программа – наименование разделов и тем	Вид занятия	Образовательные технологии
Тема 1. Основные рискообразующие факторы в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

Тема 2. Сущность определенности, неопределенности и риска в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 3. Виды неопределенностей и рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 4. Основные подходы к управлению рисками в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные, образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 5. Международные стандарты управления рисками	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

Тема 6. Механизмы и методы управления рисками в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 7. Методы выявления рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Методы группового решения творческих задач, ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 8. Методы оценки рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

Практическое занятие по теме 1 «Основные рискообразующие факторы в предпринимательской и управленческой деятельности»

Базовые вопросы

- 1) Факторы бизнес-среды как объективная основа рисков
- 2) Стратегический анализ фирмы: сущность и основные методы

3 Опасности, угрозы, уязвимость и ущербность как факторы риска

Тесты для самоконтроля по вопросу 1

1. Какое другое название имеет бизнес-среда предпринимательства?

- А) Финансовая среда предпринимательства;
- Б) Маркетинговая среда фирмы;
- В) Предпринимательская бизнес-среда;
- Г) Конкурентная среда предпринимательства;
- Д) Внешняя среда предпринимательства;
- Е) Деловая среда предпринимательства.

2. Бизнес-среда предпринимательства с точки зрения аналитического подхода – это совокупность:

- А) Внешних факторов;
- Б) Отношений;
- В) Взаимосвязей;
- Г) Внутренних факторов;
- Д) Участников;
- Е) Объектов.

3. Факторы, которые не зависят от деятельности данного предприятия, практически не поддаются управленческому воздействию, но оказывают на его работу и результаты существенное влияние – это:

- А) Внешние факторы;
- Б) Управленческие факторы;
- В) Нерегулируемые факторы;
- Г) Внутренние факторы;
- Д) Существенные факторы;
- Е) Независимые факторы.

4. По отношению к предприятию все субъекты подразделяются на следующие основные группы:

- А) Внешние участники;
- Б) Управленческие участники;

- В) Персональные участники;
- Г) Объективные участники;
- Д) Субъективные участники;
- Е) Внутренние участники.

5. Внешние участники – это субъекты, которые:

- А) Могут косвенно взаимодействовать с данным предприятием;
- Б) Осуществляют руководство и иные трудовые функции;
- В) Осуществляют самостоятельную деятельность;
- Г) Являются собственниками предприятия;
- Д) Могут прямо взаимодействовать с данным предприятием;
- Е) Непосредственно связаны с деятельностью предприятия.

6. Отношения, которые являются обязательными для всех сторон, т. к. в их основе лежат нормы действующего законодательства и установленные договорами условия, а, следовательно, больше носят объективный характер - это:

- А) Субъективные отношения;
- Б) Формальные отношения;
- В) Обязательные отношения;
- Г) Неформальные отношения;
- Д) Объективные отношения;
- Е) Необязательные отношения.

7. Совокупность внешних по отношению к предприятию участников экономической деятельности, отношения которых с организацией носят формальный характер – это понимание внешней среды предприятия с точки зрения:

- А) Неформального подхода;
- Б) Управленческого подхода;
- В) Экономического подхода;
- Г) Формального подхода;
- Д) Факторного подхода;

Е) Аналитического подхода.

8. Международные общеэкономические условия определяются следующими факторами:

- А) Международным маркетингом;
- Б) Тарифными соглашениями;
- В) Цикличностью экономического развития;
- Г) Состоянием финансовой системы;
- Д) Финансовой политикой транснациональных банков;
- Е) Лицензионной торговлей.

9. Национальные политические факторы определяются следующими условиями:

- А) Антимонопольным законодательством;
- Б) Покупательной способностью населения;
- В) Уровнем сбережения населения;
- Г) Принципами земельной политики;
- Д) Уровнем дохода населения;
- Е) Состоянием финансовой системы.

10. Психология потребителей на рынке определяется следующими факторами:

- А) Покупательной способностью потребителей;
- Б) Потребительским выбором;
- В) Привычками;
- Г) Традицией;
- Д) Нормами потребления;
- Е) Уровнем цен.

11. Предприниматели и менеджеры могут существенно повлиять на факторы внешней среды предприятия?

- А) Да;
- Б) Нет.

12. Совокупность агентов, действующих внутри предприятия, и их отношений, возникающих в процессе финансово–хозяйственной деятельности

– это:

- А) Финансовая среда предприятия;
- Б) Хозяйственная среда предприятия;
- В) Внутренняя среда предприятия;
- Г) Конкурентная среда предприятия;
- Д) Внешняя среда предприятия;
- Е) Действующая среда предприятия.

13. Внутренняя среда предприятия с точки зрения управленческого подхода – это совокупность:

- А) Формальных отношений;
- Б) Неформальных отношений;
- В) Внешних факторов;
- Г) Внутренних факторов;
- Д) Внутренних участников;
- Е) Внешних участников.

14. По мнению Шепеленко Г. И., можно выделить следующее количество групп факторов внутренней среды;

- А) Семь;
- Б) Пять;
- В) Три;
- Г) Два;
- Д) Шесть;
- Е) Четыре.

15. Сформировавшиеся в организации факторы внутренней среды предприятия являются общими для всех фирм и компаний?

- А) Да;
- Б) Нет.

16. Различают следующие виды внешней среды предпринимательства:

- А) Финансовая среда предпринимательства;
- Б) Маркетинговая среда фирмы;
- В) Бизнес-среда предпринимательства;

- Г) Конкурентная среда предпринимательства;
- Д) Внешняя среда предпринимательства;
- Е) Деловая среда предпринимательства.

17. Совокупность хозяйствующих субъектов, действующих вне данного предприятия и влияющих на возможности финансового менеджмента размещать денежные средства и получать доходы – это:

- А) Внешняя среда предпринимательства;
- Б) Маркетинговая среда фирмы;
- В) Бизнес-среда предпринимательства;
- Г) Конкурентная среда предпринимательства;
- Д) Финансовая среда предпринимательства;
- Е) Деловая среда предпринимательства.

18. Основными характеристиками бизнес-среды предпринимательства являются:

- А) Неопределенность среды;
- Б) Непредсказуемость среды;
- В) Сложность среды;
- Г) Подвижность среды;
- Д) Взаимозависимость факторов среды;
- Е) Взаимосвязанность факторов среды.

19. Число факторов, на которые организация обязана реагировать – это:

- А) Сложность среды;
- Б) Неопределенность среды;
- В) Скорость среды;
- Г) Подвижность среды;
- Д) Взаимосвязанность факторов среды;
- Е) Численность среды.

20. Подвижность среды – это:

- А) Скорость, с которой происходят изменения в окружении организации;

- Б) Функция количества информации, которой располагает фирма по поводу конкретного фактора;
- В) Уровень силы, с которой изменение одного фактора воздействует на другие факторы среды;
- Г) Скорость факторов, с которой организация обязана реагировать;
- Д) Функция уверенности в данной информации;
- Е) Число факторов, на которые организация обязана реагировать.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

20-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 17-20 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 14-16 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 10-13 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-9 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Тесты для самоконтроля по вопросу 2

1. Верно ли утверждение, что процесс изучения влияния факторов внешней и внутренней среды на результативность осуществления производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью выявления текущих и перспективных особенностей её развития - это стратегический экономический анализ:

- А) Да;
- Б) Нет.

2. Основными направлениями СЭА являются:

- А) Анализ бизнес-среды;
- Б) Анализ микросреды;
- В) Анализ внутренней среды;
- Г) Анализ среды предпринимательства;
- Д) Комплексная оценка стратегической экономической позиции предприятия;
- Е) Анализ макросреды.

3. Можно выделить следующие методы СЭА:

- А) Сценарный анализ;
- Б) Экспериментальный анализ;
- В) PEST-анализ;
- Г) Анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- Д) Интегральный анализ по модели Дюпон;
- Е) Анализ экономических коэффициентов.

4. Верно ли утверждение, что SNW-анализ - это метод, используемый для исследования факторов только микросреды:

- А) Да;
- Б) Нет.

5. Верно ли утверждение, что возможности улучшения деятельности и угрозы существованию организации - это текущие характеристики её деятельности:

- А) Да;
- Б) Нет.

6. Опасности, трудности, ожидаемые проблемы, экономические спады относят к следующему элементу SWOT-матрицы:

- А) Преимущества;
- Б) Недостатки;
- В) Возможности;
- Г) Угрозы.

7. Верно ли утверждение, что по правилу проведения ССВУ-анализа необходимо избегать точных и однозначных заявлений:

- А) Да;
- Б) Нет.

8. Конкретные показатели системы информационного обеспечения СЭА формируются за счет следующих источников информации:

- А) Нормативно-регулирующих источников;
- Б) Нормативно-плановых источников;
- В) Внешних источников;
- Г) Прямых источников;
- Д) Внутренних источников;
- Е) Косвенных источников.

9. Верно ли утверждение, что показатели, характеризующие деятельность контрагентов и конкурентов - это система внутренних показателей информационного обеспечения СЭА:

- А) Да;
- Б) Нет.

10. Верно ли утверждение, что система внутренних нормативов, регулирующих экономическое развитие предприятия - это система нормативно-регулирующих показателей:

- А) Да;
- Б) Нет.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 7-8 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Практическое задание 1 «Анализ конкурентной среды фирмы»

Конкуренция является одним из главных рискообразующих факторов. Ее следует принимать во внимание в деятельности всех фирм. Она оказывает как непосредственное, так и косвенное воздействие на организацию. Для выявления влияния данного фактора необходимо проводить анализ конкурентной среды предприятия.

Для указанных предприятий и выпускаемой ими продукции выявите последовательно четыре типа конкурентов. Последний этап исследования дополните изучением ценовой конкуренции марок (наименований) производителей аналогичных (сопоставимых) видов продукции:

Вариант 1. ООО «НЭП» (продукция - классический чёрный чай, листовой, в коробке, вес 100 грамм).

Вариант 2. ОАО «Эрг-AL» (продукция – металлический электрочайник V=2л, мощность 1250 Вт, без подсветки).

Вариант 3. ООО «В-МИН» (продукция - поливитамины для взрослых в пластиковой баночке на 100 таблеток).

Вариант 4. ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» (продукция - элитный шоколад со сливочным кремом).

Вариант 5. ООО «Макаронная фабрика «Америя» (продукция - макароны классические массой нетто 500 грамм).

Сделайте обоснованный вывод на основе взаимосвязанных ответов на следующие вопросы:

Продукция фирмы относится к продовольственным или непродовольственным товаром? Она удовлетворяет первичные или вторичные потребности человека? Как это может отразиться на ее деятельности в случае кризисных явлений в национальной экономике?

Продукция фирмы является основной или вспомогательной? Присутствует много ее аналогов на рынке или она специализирована?

Насколько цена на продукцию чувствительна для потребителей?

На рынке присутствуют только отечественные производители данной продукции? Какова при этом степень конкуренции – высокая, средняя или низкая?

Продукция фирмы является одноразовой, краткосрочного или длительного пользования? Ее следует отнести к товару повседневного спроса, периодического спроса, предварительного выбора, ограниченного спроса или сезонного спроса?

Приобретение продукции фирмы характеризуется высокой или низкой вовлеченностью в процесс покупки? Какие потребительские риски может нести товар для покупателя: функциональные, физические, финансовые, социальные, психологические, потеря времени?

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из двух элементов:

1- выявление четырех типов конкуренции: полно и детализировано выявлены типы конкуренции, сделаны все записи и пояснения - 4 балла; полно и детализировано выявлены типы конкуренции, сделаны не все записи и пояснения - 3 балла; недостаточно полно и детализировано выявлены типы конкуренции, сделаны не все записи и пояснения - 2 балла; фрагментарно и недетализировано выявлены типы конкуренции, частично сделаны записи и пояснения - 1 балл; не выявлены типы конкуренции, не сделаны записи и пояснения - 0 баллов.

2 – формулирование обоснованного вывода: сформулирован верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами – 6 баллов; сформулирован достаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть единичные неточности – 5 баллов; сформулирован достаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть ряд неточностей – 4 балла; сформулирован недостаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными

вопросами, есть ряд неточностей – 3 балла; сформулирован недостаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть ряд неточностей и единичные ошибки – 2 балла; сформулирован недостаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть ряд неточностей и ошибок – 1 балл; несформулирован верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами – 0 баллов.

Критерии оценки за практическое задание

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Показано умение выявлять четыре типа конкуренции, сделаны все необходимые пояснения, обеспечена достаточная детализация товарно-родовых и видов конкурентов, присутствует изучение ценового фактора, сделаны полные и взаимосвязанные выводы по всем опорным вопросам, допускаются незначительные неточности
«Хорошо» 7-8 баллов	Показано умение выявлять четыре типа конкуренции, сделаны практически все необходимые пояснения, обеспечена достаточная детализация товарно-родовых и видов конкурентов, присутствует изучение ценового фактора, сделаны достаточно полные и взаимосвязанные выводы по всем опорным вопросам, допускаются некоторые неточности и несущественные ошибки
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Показано умение выявлять четыре типа конкуренции, частично сделаны необходимые пояснения, не обеспечена достаточная детализация товарно-родовых и видов конкурентов, присутствует изучение ценового фактора, сделаны

	недостаточно полные и взаимосвязанные выводы по всем опорным вопросам, присутствуют неточности и некоторые ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Не показано умение выявлять четыре типа конкуренции, фрагментарно сделаны необходимые пояснения, не обеспечена детализация товарно-родовых и видов конкурентов, не присутствует изучение ценового фактора, сделаны выводы частично и не во взаимосвязи, присутствуют существенные ошибки

Практическое задание 2 «Анализ факторов макросреды»

На деятельность всех фирм воздействуют разнообразные факторы внешней среды, влияние которых может быть крайне существенным, но не всегда очевидным. Негативное воздействие любого фактора способствует возникновению рискованной ситуации, поэтому необходимо проводить анализ факторов макросреды.

С помощью причинно-следственных связей постройте древовидную схему (сочетание линейных и параллельных сценариев) влияния фактора макросреды на финансовые результаты деятельности фирмы по производству продуктов питания. Предварительно идентифицируйте макросреду фирмы, к которой относится искомый фактор, охарактеризуйте возможность его измерения и задайте тенденцию развития или исходную ситуацию.

Вариант 1. Численность населения (уровень рождаемости / смертности/ естественного прироста населения) страны или региона

Вариант 2. Загрязнённость окружающей среды радиационными (химическими/ бактериологическими) веществами

Вариант 3. Социальная напряжённостью в обществе (забастовки / протесты / невыполнение социальных программ / недовольство населения)

Вариант 4. Ускорение НТП (использование новых технологий/ рост ассигнований на НИОКР) в стране или регионе

Вариант 5. Физические особенности людей (внешность, параметрия) в стране или регионе

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из трех элементов:

1- идентификация фактора среды по виду среды и возможности измерения: полно и правильно идентифицирован фактор среды – 1 балл; достаточно полно и правильно идентифицирован фактор среды, есть единичные недочеты – 0,75 балла; достаточно полно и правильно идентифицирован фактор среды, есть единичные недочеты и ошибки – 0,5 балла; не полно и правильно идентифицирован фактор среды, есть недочеты и ошибки – 0,25 балла; не идентифицирован фактор среды/ идентифицирован частично и неправильно - 0 баллов.

2 – задание первоначального состояния фактора: задано четко первоначальное состояние фактора – 1 балл; задано нечетко первоначальное состояние фактора – 0,5 балла; незадано первоначальное состояние фактора – 0 баллов.

3 – выстраивание схемы причинно-следственных связей: четко и логически связано выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, установлено влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение – 3 балла; недостаточно четко и логически связано выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, не четко установлено влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение – 2 балла; нечетко и недостаточно логически связано выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, косвенно установлено влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение – 1 балл; не выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, не установлено влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение – 0 баллов.

Критерии оценки за практическое задание

5-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 4,25-5 баллов	Показано умение идентифицировать фактор по виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение, допускаются единичные незначительные неточности
«Хорошо» 3,5-4,2 баллов	Показано умение идентифицировать фактор по виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение, допускаются единичные неточности и несущественные ошибки
«Удовлетворительно» 2,5-3,4 баллов	Показано частичное умение идентифицировать фактор по виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение, присутствуют неточности и ошибки
«Неудовлетворительно» 0-3,3 баллов	Не показано умение идентифицировать фактор по виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее

финансовое положение, присутствуют неточности и заметные ошибки

Практическое задание 3 «Комплексный анализ воздействия факторов среды на финансовые результаты деятельность фирмы»

На деятельность любой фирмы воздействуют одновременно факторы внешней и внутренней среды, которые по характеру воздействия могут быть как положительными, так и отрицательными. Только комплексное их изучение посредством SWOT-анализа позволяет определить текущие и перспективные рискообразующие факторы и стратегию дальнейшего развития.

Вариант 1. Организация торгует компьютерной техникой (для населения и фирм) и располагается в центре областного города европейской части РФ рядом с трамвайными и автобусными линиями. Данная фирма имеет свой автотранспорт, что позволяет бесплатно доставлять и подключать клиентам технику по городу. На окраине города рядом с трамвайной линией имеется сервис-центр по ремонту компьютерной техники, здание которого находится в собственности данной организации. Данная организация уже существует 14 лет, основное помещение арендуется, наблюдается низкая текучесть кадров, имеется реклама в центральных газетах города. Задание: с помощью методики SWOT-анализа, выявляю только по 4-5 основных факторов, оцените текущее положение фирмы и перспективные условия ее деятельности, установите сложившуюся ситуацию и выберите стратегию дальнейшего развития, сформулируйте обоснованный вывод.

Вариант 2. Магазин продаёт обои, плитку, линолеум и располагается на окраине областного города европейской части РФ (в 15 минутах езды от центра на автобусе). До остановки транспорта (автобуса) – 250 метров по частному сектору по разбитой дороге. Магазин работает на данном рынке уже 12 лет, имеет собственное здание, низкую текучесть кадров, рекламу в местных газетах и наводящие вывески, а также собственный автотранспорт и

гаражи. Данный магазин предлагает широкий ассортимент продукции по различным ценам – от дешёвых до очень дорогих изделий. Продавцы имеют соответствующее образование. Задание: проведите SWOT-анализ условий деятельности организации и оцените перспективу развития. Сделайте обоснованный вывод.

Вариант 3. Бензозаправочная станция расположена на окраине областного центра европейской части РФ (в 20 минутах езды на автобусе от центра) и предлагает все виды топлива (бензин, дизельное топливо, газ) и сопутствующую продукцию (масла, запчасти и т. д.). Данное предприятие находится в собственности сибирской нефтяной компании, работает на данном рынке уже 7 лет, рядом (в радиусе 10 км.) нет подобных предприятий, но имеются промышленные фирмы, оптовые склады, частный сектор и строится жилой массив (пятнадцать 9-ых домов с инфраструктурой). Среди работников наблюдается высокая текучесть кадров (работают преимущественно молодые люди 18-23 лет). Задание: проведите SWOT-анализ условий деятельности организации и оцените перспективу развития. Сделайте обоснованный вывод.

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из двух элементов:

1 – формирование вывода о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы на отраслевом рынке: сформулирован правильный, полный и обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 4 балла; сформулирован правильный, полный, но недостаточно обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 3 балла; сформулирован правильный, но недостаточно полный и обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 2 балла; сформулирован недостаточно правильный, полный и обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 1 балл; вывод не сформулирован/ сформулирован не правильно – 0 баллов.

2 – выявление факторов для каждого элемента SWOT-матрицы: правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, полно и верно

обоснованные пояснения – 6 баллов; правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, полно и верно обоснованные пояснения, есть единичные недочеты - 5 баллов; правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, но недостаточно полно или верно обоснованные пояснения – 4 балла; правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, но недостаточно полно и верно обоснованные пояснения – 3 балла; правильно выявлены факторы среды фирмы, но содержатся необходимые пояснения – 2 балла; выявлены спорные факторы среды фирмы, содержатся необходимые пояснения – 1 балл; факторы не выявлены/ выявлены неправильно - 0 баллов.

Критерии оценки за практическое задание

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 8,5-10 баллов	Выявляются по 4-5 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, правильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, делаются необходимые пояснения, формулируется обоснованный вывод, определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и обоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны отдельные недочеты.
«Хорошо» 7-8,45 баллов	Выявляются по 3-5 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, достаточно правильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, делаются необходимые пояснения, формулируется достаточно обоснованный вывод, определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и достаточно обоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны неточности и отдельные ошибки.

<p>«Удовлетворительно» 5-6,95 баллов</p>	<p>Выявляются по 2-5 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, недостаточно правильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, не делаются необходимые пояснения, формулируется недостаточно обоснованный вывод, определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и недостаточно обоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны неточности и ошибки.</p>
<p>«Неудовлетворительно» 0-4,95 баллов</p>	<p>Выявляются по 1-2 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, неправильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, не делаются необходимые пояснения, не формулируется обоснованный вывод, не определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и необоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны различные неточности и существенные ошибки.</p>

Практическое занятие по теме 2 «Сущность определенности, неопределенности и риска в предпринимательской и управленческой деятельности»

Базовые вопросы

- 1) Ситуация определенности и основные ее характеристики
- 2) Ситуация неопределённости: сущность, причины, виды и черты
- 3) Соотнесение категорий риска и неопределённости
- 4) Риск и ситуация риска: происхождение, теории, интерпретации, постулаты и функции
- 5) Содержание и виды управленческих рисков

Тесты для самоконтроля по вопросам 1-2

1. Деятельность предпринимателей и хозяйствующих субъектов, как правило, протекает:

- А) В однозначных условиях;
- Б) В неясной обстановке;

- В) В определённых условиях;
- Г) В неоднозначных условиях;
- Д) В предсказуемых условиях;
- Е) В неопределённых условиях.

2. В общем случае неопределённость в экономической сфере связана:

- А) С неполнотой представления;
- Б) С неполнотой информации;
- В) С недостаточностью представления;
- Г) С недостоверностью информации;
- Д) Со случайностью событий;
- Е) С непредсказуемостью явлений.

3. Неопределённость в строгом смысле слова необходимо отличать от такого понятия, как:

- А) Случайность;
- Б) Неясность;
- В) Спонтанность;
- Г) Неуместность;
- Д) Непредсказуемость;
- Е) Неточность.

4. Основными причинами неопределённости в экономической сфере являются:

- А) Необходимость выбора новых инструментов воздействия на экономику;
- Б) Усложнение хозяйственной практики в результате развития экономических отношений;
- В) Предсказуемость естественных и общественных явлений и процессов;
- Г) Равномерность расположения ресурсов и их ограниченность;
- Д) Однозначный и вероятностный характер НТП;
- Е) Последовательная устойчивость возникновения и проявления факторов во времени.

5. По основным видам можно выделить следующие неопределённости:

- А) Спекулятивная;
- Б) Временная;
- В) Конфликтные ситуации;
- Г) Измеримая;
- Д) Неизмеримая;
- Е) Многоцелевые задачи.

6. В зависимости от частоты и условий проявления выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Периодическая;
- Б) Постоянная;
- В) Безусловная;
- Г) Ограниченная по времени;
- Д) Регулярная;
- Е) Текущая.

7. В зависимости от источников возникновения и степени управляемости выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Внешняя управляемая;
- Б) Внутренняя неуправляемая;
- В) Внешняя регулируемая;
- Г) Внутренняя управляемая;
- Д) Внешняя неуправляемая;
- Е) Внутренняя нерегулируемая.

8. Неизмеримая неопределённость характеризуется термином:

- А) Неопределённость;
- Б) Риск;
- В) Вероятность;
- Г) Ущербность;
- Д) Непредсказуемость;

Е) Неясность

9. Оценочный подход сводит основное различие между риском и неопределённостью к следующему:

А) Субъективное отношение к возможности осуществления исхода того или иного события;

Б) Риск - объективная характеристика ситуации, связанной с потенциальной потерей;

В) Неопределённость - субъективное отношение к возможности возникновения потерь;

Г) Количество и доступность имеющейся информации об анализируемой ситуации;

Д) Неопределённость - невозможность предсказания событий в будущем по разным причинам;

Е) Риск - неопределённость, которую необходимо принимать во внимание при совершении действий.

10. Субъективно-объективной стороной существования неопределённости в экономической деятельности является:

А) Принятие решений руководством организации, выбором определённых альтернатив;

Б) Единичность, индивидуальность и неповторимость ситуаций, когда нет информации о возможных последствиях;

В) Влияние психологических, нравственных, идеологических принципов и установок менеджеров;

Г) Условия рыночной экономики, когда бизнес - среда организации наиболее подвижна, сложна и непредсказуема;

Д) Принятие решений руководством фирмы в условиях действия фактора времени;

Е) Объективность принятия управленческих решений менеджерами фирмы.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 7-8 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Тесты для самоконтроля по вопросу 4

1. Представители классической теории рисков исходили из утверждения, что в структуре предпринимательского дохода имеется следующие составляющие:

- А) Процент как доля на вложенный капитал;
- Б) Размер ожидаемой прибыли;
- В) Плата за риск как возмещение возможного риска в предпринимательстве;
- Г) Величина возможных колебаний прибыли;
- Д) Процент с ожидаемой прибыли;
- Е) Плата за ресурсы как возмещение возможных затрат в предпринимательстве.

2. Разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено, т. е. объективно существует возможность оценить вероятность событий, называется:

- А) Неопределенным риском;

- Б) Вероятным риском;
- В) Предпринимательским риском;
- Г) Экономическим риском;
- Д) Общим риском;
- Е) Ситуацией риска.

3. Если возможный ущерб рассматривается как следствие решения, то есть вменяется конкретному субъекту (лицу), то следует говорить о:

- А) Неопределенности;
- Б) Потерях;
- В) Риске;
- Г) Объективности;
- Д) Опасности;
- Е) Управлении.

4. Объект-носитель риска – это:

- А) Математический признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события;
- Б) Свойства объекта, которые могут отражаться в натуральном или стоимостном выражении;
- В) Нематериальное свойство объекта;
- Г) Полная или частичная потеря свойств объекта;
- Д) Невозможность определить время или место возникновения события;
- Е) Материальный объект или имущественный интерес.

5. К содержанию четвертого постулата риска не относится характеристика:

- А) Следует различать риск и его меры;
- Б) Возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека;
- В) Нельзя начинать любое исследование без определения того, что исследуется;

Г) Понятие риска определяется как мера, но проблема измерения – это не что иное, как то, что измеряется как риск;

Д) Акцентирую внимание на опасности, можно забыть о тех выгодах, которые можно было бы достичь путем принятия рискованного решения;

Е) Конкретные угрозы причинения ущерба личности и бизнесу предпринимательства.

6. Позитивный аспект регулирующей функции подразумевает:

А) Принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму;

Б) Риск содержит значительную вероятность невозможности достижения цели;

В) Выполнение роли своеобразного катализатора при принятии экономических решений;

Г) Риск позволяет преодолеть консерватизм, догматизм, препятствующие перспективам нововведения;

Д) Многообразие путей преодоления рискованных ситуаций;

Е) Учитывая риски, индивидуумы и хозяйственные субъекты вынуждены создавать средства защиты от негативных явлений.

7. Можно выделить следующие постулаты риска:

А) Риск отражает решения, с помощью которых связывается время;

Б) Следует различать риск и его меры;

В) Риск связан с оценками и решениями субъекта;

Г) Риск связан с оценками и решениями объекта;

Д) Свободного от риска поведения не существует;

Е) Риск отражает решения, с помощью которых связывается пространство.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

7-ми балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
-------------------------------	--------------------

«Отлично» 6-7 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 4-5 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 3-4 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-2 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Практическое занятие по теме 3 «Виды неопределенностей и рисков в предпринимательской и управленческой деятельности»

Базовые вопросы

- 1) Классификация неопределенности: признаки и виды
- 2) Общая классификация предпринимательских рисков
- 3) Группы и виды инвестиционных рисков
- 4) Классификация инновационных рисков: общие и специфические риски
- 5) Классификация финансовых рисков

Тесты для самоконтроля по вопросу 1

1. По основным видам можно выделить следующие разновидности неопределённости:

- А) Спекулятивная;
- Б) Временная;
- В) Конфликтные ситуации;
- Г) Измеримая;
- Д) Неизмеримая;
- Е) Многоцелевые задачи.

2. По основным видам можно выделить следующие разновидности неопределённости:

- А) Неизмеримая;

- Б) Временная;
- В) Задачи с несовпадающими интересами;
- Г) Измеримая;
- Д) Конфликтная;
- Е) Неопределённость бизнес-среды.

3. По времени возникновения выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Постоянная;
- Б) Текущая;
- В) Фактическая;
- Г) Ретроспективная;
- Д) Многократна;
- Е) Прогнозируемая.

4. В зависимости от частоты и условий проявления выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Периодическая;
- Б) Постоянная;
- В) Безусловная;
- Г) Ограниченная по времени;
- Д) Регулярная;
- Е) Текущая.

5. В зависимости от частоты и условий проявления выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Перманентная;
- Б) Безусловная;
- В) Многократная;
- Г) Неограниченная;
- Д) Чистая;
- Е) Периодическая.

6. В зависимости от частоты и условий проявления выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Спекулятивная;
- Б) Периодическая;
- В) Условная;
- Г) Неограниченная по времени;
- Д) Однократная;
- Е) Переменная.

7. В зависимости от сферы проявления выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Научно-технологическая;
- Б) Техническая;
- В) Политическая;
- Г) Общеполитическая;
- Д) Экологическая;
- Е) Природная.

8. В зависимости от сферы проявления выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Естественная;
- Б) Климатическая;
- В) Природная;
- Г) Политическая;
- Д) Правовая;
- Е) Социальная.

9. В зависимости от сферы проявления выделяют следующие разновидности неопределённости:

- А) Криминальная;
- Б) Криминогенная;
- В) Законодательно-правовая;
- Г) Правовая;

Д) Экономическая;

Е) Общеэкономическая.

10. В зависимости от источников возникновения и степени управляемости выделяют следующие разновидности неопределённости:

А) Внешняя управляемая;

Б) Внутренняя неуправляемая;

В) Внешняя регулируемая;

Г) Внутренняя управляемая;

Д) Внешняя неуправляемая;

Е) Внутренняя нерегулируемая.

11. В зависимости от масштаба проявления и влияния на субъекты экономики выделяют следующие разновидности неопределённости:

А) На международном уровне;

Б) На межнациональном уровне;

В) На микроуровне;

Г) На федеральном уровне;

Д) На национальном уровне;

Е) На мезоуровне.

12. Можно выделить следующие типы неопределённостей:

А) Природная;

Б) Измеримая;

В) Экономическая;

Г) Политическая;

Д) Неизмеримая;

Е) Временная.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

12-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
--------------------------------	--------------------

«Отлично» 11-12 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 8-10 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 6-7 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-5 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Тесты для самоконтроля по вопросу 2

1. Для целей упорядочивания разнообразия существующих экономических рисков и создания единой и взаимосвязанной системы необходимо провести:

- А) Систематизацию рисков;
- Б) Классификацию рисков;
- В) Разделение рисков;
- Г) Группировку рисков;
- Д) Детализацию рисков;
- Е) Сортировку рисков.

2. Практическое значение проведения классификации заключается:

- А) В определении сходства между отдельными видами;
- Б) В определении различия между отдельными видами;
- В) В определении существующей взаимосвязи между отдельными видами;
- Г) В определении взаимозависимости между отдельными видами;
- Д) В определении взаимообусловленности между отдельными видами;
- Е) В определении единства между отдельными видами.

3. По характеру последствий различают следующие виды экономических рисков:

- А) Прямые;

- Б) Катастрофические;
- В) Чистые;
- Г) Косвенные;
- Д) Спекулятивные;
- Е) Минимальные.

4. Научная система деления риска на однородные группы по определённому признаку, что ведёт к упорядочению рисков по источникам неопределённости, по степени детализации, по точкам зрения в восприятии риска – это:

- А) Систематизация;
- Б) Классификация;
- В) Подразделение;
- Г) Группировка;
- Д) Детализация;
- Е) Классификация риска.

5. Производственный риск- это риск, который:

- А) Связан с невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- Б) Связан с потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- В) Связан с невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- Г) Связан с изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- Д) Связан со снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- Е) Связан с воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

6. Коммерческий риск относится к следующему признаку классификации рисков:

- А) В зависимости от основной причины возникновения рисков;
- Б) По характеру последствий;
- В) В зависимости от покупательной способности денег;
- Г) По сфере возникновения;
- Д) По регулярности возникновения;
- Е) По времени возникновения.

7. Торговые риски – это риски, которые:

- А) Связаны с потерями имущества предпринимателя по причинам от него не зависящим;
- Б) Связаны с убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
- В) Связаны с перевозками грузов различными видами транспорта;
- Г) Связаны с возникновением убытков или сокращением прибыли из-за госполитики;
- Д) Связаны с наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
- Е) Связаны с проявлением стихийных сил природы.

8. В зависимости от основной причины возникновения рисков различают следующие виды рисков:

- А) Торговые;
- Б) Коммерческие;
- В) Имущественные;
- Г) Финансовые;
- Д) Инвестиционные;
- Е) Экологические.

9. Валютные риски относятся к следующему признаку классификации рисков:

- А) В зависимости от основной причины возникновения рисков;
- Б) По характеру последствий;
- В) В зависимости от покупательной способности денег;

- Г) По сфере возникновения;
- Д) По регулярности возникновения;
- Е) По времени возникновения.

10. В зависимости от покупательной способностью денег различают следующие виды экономических рисков:

- А) Финансовый;
- Б) Ликвидности;
- В) Дефляционный;
- Г) Валютный;
- Д) Коммерческий;
- Е) Инфляционный.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 7-8 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительн о» 0-4 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Тесты для самоконтроля по вопросам 3 и 4

1. Сложившаяся ситуация в инновационной деятельности предпринимателя под воздействием неопределённости, что требует проведения качественного и количественного анализа для подтверждения

уверенности в достижении ожидаемого результата, который может как наступить - положительный исход, так и нет – отрицательный – это:

- А) Инвестиционный риск;
- Б) Инновационный риск;
- В) Предпринимательский риск;
- Г) Финансовый риск;
- Д) Технологический риск;
- Е) Ситуационный риск.

2. Возможность неполучения доходов, срыв графика и объёмов продаж из-за неправильного выбора рынков сбыта продукции, неверного определения стратегии операций на рынке, неточного расчета ёмкости рынка, неправильного определения мощности производства, непродуманности, неотлаженности или отсутствия сбытовой сети на предполагаемых рынках сбыта – это:

- А) Техничко-технологический риск;
- Б) Маркетинговый риск;
- В) Политический риск;
- Г) Финансовый риск;
- Д) Экологический риск;
- Е) Правовой риск.

3. Возможность существенных потерь при реализации инновационного проекта в результате смены торговой, таможенной, внешнеэкономической, валютной политики государства и усиления противоречий между странами – это:

- А) Техничко-технологический риск;
- Б) Маркетинговый риск;
- В) Политический риск;
- Г) Финансовый риск;
- Д) Экологический риск;
- Е) Правовой риск.

4. Возможность существенных изменения требований по защите окружающей среды или системы ответственности за техногенные аварии – это:

- А) Технико-технологический риск;
- Б) Маркетинговый риск;
- В) Политический риск;
- Г) Финансовый риск;
- Д) Экологический риск;
- Е) Правовой риск.

5. Возможность несоответствия информации о нововведении реальному положению дел по причинам потери коллектива учёных, выхода из строя уникального оборудования, увольнения или сокращения рабочих, обученных обслуживать данные машины и станки, отсутствия опытного образца или необходимой технологии – это:

- А) Риск уникальности;
- Б) Риск информационной неадекватности;
- В) Риск технологической неадекватности;
- Г) Риск правовой защищённости;
- Д) Риск финансовой неадекватности;
- Е) Риск неуправляемости проектом.

6. Возможность сокрытия разработчиками характеристик своей инновационной продукции для потенциальных инвесторов или несоблюдение требований инвесторов по сохранению эксклюзивности и конфиденциальности по причинам недостаточной юридической защищённости прав на интеллектуальную собственность, неопределённости прав на разработки и элементарной правовой безграмотности – это:

- А) Риск уникальности;
- Б) Риск информационной неадекватности;
- В) Риск технологической неадекватности;
- Г) Риск правовой защищённости;

Д) Риск финансовой неадекватности;

Е) Риск неуправляемости проектом.

7. Возможность потери управленческих воздействий на инновационный проект из-за несоответствия принципов научной и предпринимательской деятельности, то есть главный разработчик научного проекта не всегда может быть одновременно хорошим руководителем бизнеса – это:

А) Риск уникальности;

Б) Риск информационной неадекватности;

В) Риск технологической неадекватности;

Г) Риск правовой защищённости;

Д) Риск финансовой неадекватности;

Е) Риск неуправляемости проектом.

8. Вероятность (угроза) финансовых потерь (потери, по крайней мере, части своих инвестиций), недополучение доходов от инвестиций или появление дополнительных инвестиционных расходов в процессе осуществления инвестиционной деятельности субъекта экономики в условиях неопределённости – это:

А) Инвестиционный риск;

Б) Риск упущенной выгоды;

В) Риск снижения доходности;

Г) Процентный риск;

Д) Кредитный риск;

Е) Селективный риск.

9. Возможность недостижения ожидаемой доходности при осуществлении инвестиционной деятельности из-за снижения дивидендов, процентов по кредитам, портфельным инвестициям и вкладам - это:

А) Инвестиционный риск;

Б) Риск упущенной выгоды;

В) Риск снижения доходности;

Г) Процентный риск;

- Д) Кредитный риск;
- Е) Селективный риск.

10. Возможность неуплаты заёмщиком основного долга и процентов по нему – это:

- А) Инвестиционный риск;
- Б) Риск упущенной выгоды;
- В) Риск снижения доходности;
- Г) Процентный риск;
- Д) Кредитный риск;
- Е) Селективный риск.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 7-8 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Тесты для самоконтроля по вопросу 5

1. Финансовые риски можно отнести к следующей группе рисков:

- А) Простые риски;
- Б) Коммерческие риски;
- В) Чистые риски;

- Г) Динамические риски;
- Д) Статистические риски;
- Е) Спекулятивные риски.

2. Структура финансовых рисков включает в себя следующие группы рисков:

- А) Инфляционный риск;
- Б) Инвестиционный риск;
- В) Валютный риск;
- Г) Портфельный риск;
- Д) Кредитный риск;
- Е) Процентный риск.

3. Различают следующие основные виды валютного риска:

- А) Экономический риск;
- Б) Инвестиционный риск;
- В) Трансляционный риск;
- Г) Диверсификационный риск;
- Д) Операционный риск;
- Е) Позиционный риск.

4. Различают следующие основные виды процентного риска:

- А) Экономический риск;
- Б) Кредитный риск;
- В) Депозитный риск;
- Г) Портфельный риск;
- Д) Операционный риск;
- Е) Позиционный риск.

5. По видам различают следующие разновидности финансовых рисков:

- А) Инвестиционный риск;
- Б) Инфляционный риск;
- В) Процентный риск;
- Г) Валютный риск;

- Д) Депозитный риск;
- Е) Структурный риск.

6. По характеризующему объекту различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Риск отдельной операции;
- Б) Риск экономических потерь;
- В) Риск упущенной выгоды;
- Г) Риск различных видов деятельности;
- Д) Риск предприятия в целом;
- Е) Портфельный риск.

7. По совокупности исследуемых инструментов различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Внешний систематический;
- Б) Сложный;
- В) Портфельный;
- Г) Индивидуальный;
- Д) Внутренний несистематический;
- Е) Простой.

8. По комплексности исследования различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Внешний систематический;
- Б) Сложный;
- В) Портфельный;
- Г) Индивидуальный;
- Д) Внутренний несистематический;
- Е) Простой.

9. По источникам возникновения различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Внешний систематический;
- Б) Сложный;

- В) Портфельный;
- Г) Индивидуальный;
- Д) Внутренний несистематический;
- Е) Простой.

10. По финансовым последствиям различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Катастрофический риск;
- Б) Риск экономических потерь;
- В) Допустимый риск;
- Г) Риск упущенной выгоды;
- Д) Критический риск;
- Е) Риск дополнительных доходов.

11. По характеру проявления во времени различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Перманентный;
- Б) Стабильный;
- В) Временный;
- Г) Постоянный;
- Д) Систематический;
- Е) Переменный.

12. По уровню финансовых потерь различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Катастрофический риск;
- Б) Риск экономических потерь;
- В) Допустимый риск;
- Г) Риск упущенной выгоды;
- Д) Критический риск;
- Е) Риск дополнительных доходов.

13. По возможности предвидения различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Планируемый риск;
- Б) Непрогнозируемый риск;
- В) Явный риск;
- Г) Скрытый риск;
- Д) Непланируемый риск;
- Е) Прогнозируемый.

14. По возможности управления различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Контролируемый риск;
- Б) Неконтролируемый риск;
- В) Управляемый риск;
- Г) Неуправляемый риск;
- Д) Непрогнозируемый риск;
- Е) Прогнозируемый риск.

15. По возможности страхования различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Страховой риск;
- Б) Нестраховый риск;
- В) Застрахованный риск;
- Г) Страховый риск;
- Д) Незастрахованный риск;
- Е) Внестраховой риск.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

15-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 14-15 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок

«Хорошо» 11-13 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 8-10 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-7 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Практическое занятие по теме 4 «Основные подходы к управлению рисками в предпринимательской и управленческой деятельности»

Базовые вопросы

- 1) Отношение субъекта к риску и управление риском
- 2) Системный подход к управлению рисками
- 3) Процессный подход к управлению рисками
- 4) Основные формы и принципы управления рисками
- 5) Политика и стратегия управления рисками

Тесты для самоконтроля по вопросам 1-4

1. Человека, который предпочитает стабильность неопределённой и неоднозначной ситуации, можно охарактеризовать как:

- А) Нерасположенного к риску;
- Б) Определенного к риску;
- В) Предвзятого к риску;
- Г) Склонного к риску;
- Д) Расположенного к риску;
- Е) Непредвзятого к риску.

2. Мера готовности человека или хозяйствующего субъекта заплатить за уменьшение риска, которому они подвержены, может быть обозначена следующим понятием:

- А) Выбор риска;
- Б) Отклонение от риска;
- В) Неприятие риска;
- Г) Согласие на риск;
- Д) Уход от риска;
- Е) Принятие риска.

3. К пониманию сущности риск-менеджмента существуют следующие основные подходы:

- А) Управление рисками в широком смысле;
- Б) Управление рисками в узком смысле;
- В) Управление рисками как системный подход;
- Г) Управление рисками как процессный подход;
- Д) Управление рисками как теория;
- Е) Управление рисками как практика.

4. Риск-менеджмент как практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению или исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации, представляет собой:

- А) Управление рисками как системный подход;
- Б) Управление рисками как процессный подход;
- В) Управление рисками в широком смысле;
- Г) Управление рисками в узком смысле;
- Д) Управление рисками как теория;
- Е) Управление рисками как практика.

5. Риск-менеджмент с точки зрения системного подхода включает следующие подсистемы:

- А) Подуправляемую подсистему;
- Б) Управляемую подсистему;
- В) Надуправляемую подсистему;
- Г) Управляющую подсистему;
- Д) Неуправляемую подсистему;
- Е) Риск-подсистему.

6. К субъектам управления в ситуациях риска следует отнести:

- А) Специалистов по страхованию;
- Б) Предпринимателей;
- В) Риск-менеджеров;
- Г) Диллеров;

- Д) Финансовых менеджеров;
- Е) Подрядчиков.

7. Главной целью системы риск-менеджмента является:

- А) Процесс страхования рисков;
- Б) Обеспечение функционирования предприятия в условиях неопределенности и риска;
- В) Организация управления рисками;
- Г) Координация службы риск-менеджмента;
- Д) Регулирование службы риск-менеджмента;
- Е) Стимулирование риск-менеджеров;
- Е) Выявление рисков.

8. Риск-менеджмент как динамичный процесс представляет собой:

- А) Управление рисками как системный подход;
- Б) Управление рисками как процессный подход;
- В) Управление рисками в широком смысле;
- Г) Управление рисками в узком смысле;
- Д) Управление рисками как теория;
- Е) Управление рисками как практика.

9. Понятие, которое предполагает, что риск-менеджмент принимает во внимание непредвиденные, то есть неопределённые, события хозяйственной деятельности экономических субъектов, характеризует:

- А) Вероятный процесс;
- Б) Случайные события;
- В) Возможные события;
- Г) Неясную обстановку;
- Д) Неблагоприятные ситуации;
- Е) Неоднозначные ситуации.

10. Можно выделить следующие основные этапы процесса управления рисками:

- А) Принятие решения;

- Б) Анализ риска;
- В) Проектирование и программирование риска;
- Г) Корректировка результатов страхования деятельности;
- Д) Контроль результатов процесса управления;
- Е) Выбор методов снижения неопределенности.

11. Количественный аспект анализа риска, в ходе которого количественно характеризуются ранее выявленные риски с помощью вероятности наступления события и размера возможных потерь, называется:

- А) Корректировкой и совершенствованием процесса риск-менеджмента;
- Б) Контролем результатов риск-менеджмента;
- В) Непосредственным воздействием на уровень риска;
- Г) Оценкой риска;
- Д) Анализом риска;
- Е) Сбором и обработкой информации по рискам.

12. Этап риск-менеджмента, на котором принимаются решения исходя из выбранного метода воздействия на риск, определяются размеры необходимых ресурсов, распределяются обязанности среди менеджеров и проводятся консультации и разъяснения, называется:

- А) Выбором методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- Б) Контролем результатов риск-менеджмента;
- В) Непосредственным воздействием на уровень риска;
- Г) Принятием решения;
- Д) Анализом риска;
- Е) Сбором и обработкой информации по рискам.

13. Можно выделить следующие формы риск-менеджмента:

- А) Пассивный подход;
- Б) Активный подход;
- В) Консервативный подход;
- Г) Традиционный подход;

- Д) Адаптивный подход;
- Е) Корпоративный подход.

14. Принцип управления рисками, который предполагает, что необходимо управлять отдельными видами риска отдельно, т. е. подбирать для каждого из них свои методы воздействия, называется:

- А) Экономичностью управления рисками;
- Б) Сопоставимостью уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями предприятия;
- В) Сопоставимостью уровня принимаемых рисков с уровнем доходности хозяйственных операций;
- Г) Осознанностью принятия риска;
- Д) Управляемостью принимаемыми рисками;
- Е) Независимостью управления отдельными рисками.

15. Принцип управления рисками, который предполагает, что затраты предприятия на проведение мер по воздействию на риск не должны превышать суммы возможных финансовых потерь от рискованной ситуации, называется:

- А) Экономичностью управления рисками;
- Б) Сопоставимостью уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями предприятия;
- В) Сопоставимостью уровня принимаемых рисков с уровнем доходности хозяйственных операций;
- Г) Осознанностью принятия риска;
- Д) Управляемостью принимаемыми рисками;
- Е) Независимостью управления отдельными рисками.

16. Принцип управления рисками, который предполагает, что менеджеры должны принимать во внимание возможность передачи имеющихся рисков третьим лицам, называется:

- А) Учётом возможности передачи риска;
- Б) Экономичностью управления рисками;
- В) Экономической рациональностью управления рисками;

- Г) Учётом временного фактора при управлении рисками;
- Д) Учётом рисков философии предприятия;
- Е) Учётом общей стратегии предприятия при управлении рисками.

17. На основе принципов управления рисками формируется специфическая политика риск-менеджмента предприятия, которая является составной частью:

- А) Программы риск-менеджмента;
- Б) Проекта риск-менеджмента;
- В) Приоритеты риск-менеджмента;
- Г) Миссии риск-менеджмента;
- Д) Тактики риск-менеджмента;
- Е) Стратегии риск-менеджмента.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

17-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 15-17 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 12-14 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 9-11 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-8 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Практическое занятие по теме 5 «Международные стандарты управления рисками»

Базовые вопросы

1) Стандарты и стандартизация в сфере управления рисками: недостатки, ограничения и преимущества

2) Международные стандарты управления рисками

3) Управление рисками в России

Задание на разработку теста по вопросам темы

На основе предложенных вопросов, распределенных по вариантам (таблица 1), необходимо в материалах лекции найти ответы и разработать на их базе по два закрытых теста. Требования к составлению тестов следующие: количество вариантов ответов – 6 (А, Б, В, Г, Д, Е), число правильных ответов может быть любое (от 1 до 6), но в тестах правильные ответы должны быть указаны. Тестовый вопрос должен формулироваться грамотно, передавать содержание поставленной проблемы под разными углами зрения, не повторять исходный вопрос.

Таблица 1

Распределение вопросов темы по вариантам для разработки тестов

Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
1) Сущность стандарта	1) Назовите основные недостатки стандартов	1) Сущность стандартизации	1) Какие можно выделить ограничения при стандартизации риск-менеджмента?
2) Какие можно назвать причины замедленного распространения систем риск-менеджмента на отечественных предприятиях?	2) Какие существуют недостатки при использовании стандартов риск-менеджмента в российских условиях?	2) Какие существуют достоинства при использовании стандартов риск-менеджмента в российских условиях?	2) Назовите основные этапы стандартизации управления рисками?

<p>3) Какие можно выделить международные стандарты управления рисками?</p>	<p>3) Сущность риск-менеджмента с точки зрения стандарта ISO 31000:2009 «Менеджмент рисков. Принципы и руководящие указания»</p>	<p>3) Назовите основные элементы системы управления рисками с точки зрения стандарта ISO 31000:2009 «Менеджмент рисков. Принципы и руководящие указания»</p>	<p>3) Перечислите принципы управления рисками с точки зрения стандарта ISO 31000:2009 «Менеджмент рисков. Принципы и руководящие указания»</p>
<p>4) Назовите основные элементы концепции риск-менеджмента с точки зрения стандарта ISO 31000:2009 «Менеджмент рисков. Принципы и руководящие указания»</p>	<p>4) Назовите основные этапы процесса риск-менеджмента с точки зрения стандарта ISO 31000:2009 «Менеджмент рисков. Принципы и руководящие указания»</p>	<p>4) Сущность риска с точки зрения стандарта управления рисками «FERMA»</p>	<p>4) Сущность риск-менеджмента с точки зрения стандарта управления рисками «FERMA»</p>
<p>5) Назовите основную цель риск-менеджмента с точки зрения стандарта управления</p>	<p>5) Назовите задачи риск-менеджмента с точки зрения стандарта управления</p>	<p>5) Назовите основные причины возникновения рисков для организации с точки зрения</p>	<p>5) Назовите основные группы рисков организации с точки зрения стандарта управления</p>

рисками «FERMA»	рисками «FERMA»	стандарта управления рисками «FERMA»	рисками «FERMA»
б) Назовите основные этапы процесса управления рисками с точки зрения стандарта «FERMA»	б) Назовите основные функции риск- менеджмента с точки зрения стандарта управления рисками «FERMA»	б) Сущность управления рисками организации с точки зрения интегрированной системы управления риском на предприятиях «COSO»	б) Назовите основные элементы управления рисками организации с точки зрения интегрированной системы управления риском на предприятиях «COSO»
7) Назовите основные этапы процесса управления рисками организации с точки зрения интегрированной системы управления риском на предприятиях «COSO»	7) Назовите основное ограничение процесса управления рисками с точки зрения интегрированной системы управления риском на предприятиях «COSO»	7) Как решается проблема ответственности при управлении рисками с точки зрения интегрированной системы управления риском на предприятиях «COSO»	7) Назовите основные источники финансового риска с точки зрения Закона Сарбейнса-Оксли

Баллы за выполнение задания определяются следующим образом: за каждый составленный тест, отвечающий требованиям по оформлению, структуре и содержанию, начисляется 1 балл; за каждый составленный тест, отвечающий требованиям с несущественными отклонениями (замечаниями) по оформлению, структуре и содержанию, начисляется 0,5 балла; за каждый составленный тест, отвечающий в целом установленным требованиям, но имеющий выраженные недочеты и незначительные ошибки по оформлению, структуре и содержанию, начисляется 0,25 балла; за несоставленные тесты или составленные с существенными ошибками, то есть не отвечающие требованиям по оформлению, структуре и содержанию, начисляется 0 баллов.

Критерии оценки за задание

14-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 12-14 баллов	Имеются целостные теоретические знания, показано владение материалом и умение работать с вопросами, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 10-11 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, показано достаточное владение материалом и умение работать с вопросами, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 7-9 баллов	Имеются общие теоретические знания, показано приемлемое владение материалом и умение работать с вопросами, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-6 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, не показано владение материалом и умение работать с вопросами, наблюдается значительное число ошибок

Практическое занятие по теме 6 «Механизмы и методы управления рисками в предпринимательской и управленческой деятельности»

Базовые вопросы

- 1) Механизмы управления рисками по отношению к моменту возникновения рисков и по своей основе
- 2) Отказ от риска как способ воздействия на ситуацию риска
- 3) Группы методов при согласии на риск: перенос, снижение и принятие риска

Тесты для самоконтроля по теме

1. Комплекс приёмов, направленных на уменьшение уровня или вероятности потерь, их компенсацию или предупреждение, можно охарактеризовать следующим понятием:

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| А) Снижение степени риска; | Г) Предупреждение риска; |
| Б) Компенсация риска; | Д) Методы управления рисками; |
| В) Методы уменьшения риска; | Е) Методы компенсации рисков. |

2. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск – это:

- А) Метод или прием управления риском;
- Б) Способ или средство управления риском;
- В) Механизм или инструмент управления риском;
- Г) Мероприятие или институт управления риском;
- Д) Методика или метод управления риском;
- Е) Средство или прием управления риском.

3. Инструменты управления рисками, которые призваны воздействовать на наступающие в данный момент времени события случайного характера и предполагающие детектирование возникновения опасностей, минимизацию последствий от наступления рискованных явлений, представляют собой:

- А) Текущие инструменты;
- Б) Заблаговременные инструменты;
- В) Предотвращающие инструменты;

- Г) Настоящие инструменты;
- Д) Детектируемые инструменты;
- Е) Современные инструменты.

4. К нефинансовым механизмам управления рисками можно отнести следующие мероприятия:

- А) Организационные;
- Б) Правовые;
- В) Законодательные;
- Г) Технологические;
- Д) Обучение персонала;
- Е) Технические.

5. Мероприятия управления рисками, которые призваны с помощью определённых технических решений, например, посредством запасных выходов, генераторов, огнеупорных конструкций и т. п., воздействовать на возможные рисковые ситуации, представляют собой:

- А) Запасные мероприятия;
- Б) Косвенные мероприятия;
- В) Пассивные мероприятия;
- Г) Основные мероприятия;
- Д) Активные мероприятия;
- Е) Прямые мероприятия.

6. Мероприятия управления рисками, предполагающие разработку и утверждение соответствующих нормативных документов, которые регламентируют определённые ситуации, устанавливают предельные максимальные или минимальные уровни значений определённых показателей, возлагают ответственность за нарушение или ненадлежащее исполнение возложенных обязанностей и т.п., представляют собой:

- А) Организационные мероприятия;
- Б) Правовые мероприятия;
- В) Нормативные мероприятия;

- Г) Технологические мероприятия;
- Д) Регламентирующие мероприятия;
- Е) Технические мероприятия.

7. Основными источниками финансирования риска являются:

- А) Специальные бюджетные и внебюджетные фонды;
- Б) Текущий региональный и федеральный бюджеты;
- В) Текущий бюджет хозяйствующего субъекта;
- Г) Финансовые ресурсы частных домохозяйств;
- Д) Кредитные и инвестиционные ресурсы банков;
- Е) Резервные фонды самострахования и страховые фонды.

8. Финансирование риска, которое связано с необходимостью покрытия возникших потерь от наступления случайных событий за счёт резервных и прочих средств хозяйствующего субъекта, а при наличии договора страхования посредством страховых фондов, представляет собой:

- А) Резервное финансирование риска;
- Б) Послесобытийное финансирование риска;
- В) Последующее финансирование риска;
- Г) Страхование финансирование риска;
- Д) Дособытийное финансирование риска;
- Е) Событийное финансирование риска.

9. Решение об избежании риска подразумевает под собой:

- А) Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида риска;
- Б) Сознательное решение не подвергаться определенному виду риска;
- В) Неосознанное решение подвергнуться воздействию определенного вида риска;
- Г) Неосознанное решение не подвергаться определенному виду риска;
- Д) Спонтанное решение подвергнуться воздействию определенного вида риска;
- Е) Спонтанное решение не подвергаться определенному виду риска.

10. К основным недостаткам метода избежания риска следует отнести:

- А) Сложность и неоднозначность метода;
- Б) Потеря большого числа партнеров и контрагентов;
- В) Возникновение риска упущенной выгоды;
- Г) Формирование нерациональной структуры капитала;
- Д) Возможность избежать все рисковые ситуации;
- Е) Не все рисковые ситуации можно избежать.

11. Метод принятия риска предполагает:

- А) Уменьшение вероятности наступления неблагоприятного события и (или) размеров ожидаемых потерь;
- Б) Оставление возможного риска и его последствий и проведение мероприятий по созданию фондов денежных и материальных средств для покрытия возможных потерь только собственными средствами;
- В) Перераспределение риска во времени и пространстве;
- Г) Оставление всего или части риска за предпринимателем и проведение мероприятий по созданию фондов денежных средств для покрытия возможных потерь собственными средствами или за счет привлеченных средств;
- Д) Формирование целевых резервных фондов в соответствии с уставом субъекта экономики и другими внутренними документами;
- Е) Сознательное решение подвергнуться воздействию определённого вида предпринимательского риска, представляющего собой объективную характеристику деятельности хозяйствующего субъекта.

12. Метод снижения степени риска состоит в том, что он предполагает:

- А) Уменьшение вероятности наступления неблагоприятного события и (или) ожидаемых потерь;
- Б) Перераспределение риска во времени и пространстве;
- В) Принятие возможного риска и его последствий и проведение мероприятий по созданию фондов денежных средств для покрытия возможных потерь только собственными средствами;

- Г) Оставление всего или части риска за предпринимателем;
- Д) Проведение мероприятий по созданию фондов денежных средств для покрытия возможных потерь только за счет привлеченных средств;
- Е) Распределение риска между партнерами и контрагентами.

13. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения хозяйствующего субъекта, так и с точки зрения всей экономики в целом, является:

- А) Метод снижения риска;
- Б) Метод принятия риска;
- В) Метод резервирования риска;
- Г) Метод страхования риска;
- Д) Метод переноса риска;
- Е) Метод лимитирования риска.

14. Способ локализации риска или его последствий по своему содержанию тесно связан с:

- А) Методом предупреждения риска;
- Б) Метод переноса риска;
- В) Методом диверсификации риска;
- Г) Методом снижения риска;
- Д) Метод лимитирования риска;
- Е) Метод резервирования риска.

15. Диверсификация риска в пространстве достигается следующими путями:

- А) Перераспределением риска между участниками хозяйственного процесса;
- Б) Перераспределением риска между субъектами принятия решения;
- В) Диверсификацией деятельности;
- Г) Диверсификацией депозитарного портфеля;
- Д) Дроблением рынка поставщиков;
- Е) Дроблением ненадежных партнеров.

16. Способы управления рисками, которые предполагают осуществление действий, принимаемых заблаговременно для уменьшения вероятности потерь и для минимизации их последствий – это:

- А) Методы управления активами и пассивами;
- Б) Методы хеджирования риска;
- В) Методы переноса риска;
- Г) Упреждающие методы управления рисками;
- Д) Методы заблаговременно снижения риска;
- Е) Методы диверсификации потерь риска.

17. Способ управления рисками, который предполагает установление системы ограничений как сверху, так и снизу, что позволяет снизить уровень риска – это:

- А) Метод управления уровнем риска;
- Б) Метод хеджирования риска;
- В) Метод переноса риска;
- Г) Метод лимитирования риска;
- Д) Метод ограничения риска;
- Е) Метод диверсификации риска.

18. Содержание хеджирования в широком значении этого слова заключается:

- А) В процессе использования только внешних методов уменьшения риска возможных финансовых потерь;
- Б) В процессе использования любых методов уменьшения риска возможных финансовых потерь, как активных, так и пассивных;
- В) В процессе использования только активных методов уменьшения риска возможных финансовых потерь;
- Г) В процессе использования любых методов уменьшения риска возможных финансовых потерь, как внутренних, так и внешних;
- Д) В процессе использования только пассивных методов уменьшения риска возможных финансовых потерь;

Е) В процессе использования только внутренних методов уменьшения риска возможных финансовых потерь.

19. Содержание форвардного контракта состоит в том, что он представляют собой:

А) Соглашения между двумя сторонами о купле или продаже определенного количества актива на определенную дату в будущем по цене, определенной в момент заключения сделки;

Б) Соглашение, по которому страховщик за определенное обусловленное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить страхователю убытки или их часть, возникшие вследствие предусмотренных в страховом договоре опасностей и (или) случайностей, которым подвергается страхователь или застрахованное им имущество;

В) Контракт, торговля которым производится на некоторых биржах и его условия определенным образом стандартизированы;

Г) Контракт, который может предусматривать как немедленную поставку актива, так и в будущем;

Д) Контракт, заключённый между двумя сторонами, одна из которых выписывает и продает «право выбора», а вторая приобретает его, получая тем самым право в течение оговоренного срока исполнить, или отказаться от исполнения, или продать контракт другому лицу до истечения срока его действия;

Е) Соглашение, по которому две стороны обмениваются друг с другом своими последовательными платежами с определёнными интервалами и в рамках установленного периода времени.

20. Содержание свопа как одного из способов хеджирования состоит в том, что он представляют собой:

А) Соглашения между двумя сторонами о купле или продаже определенного количества актива на определенную дату в будущем по цене, определенной в момент заключения сделки;

- Б) Соглашение, по которому страховщик за определенное обусловленное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить страхователю убытки или их часть, возникшие вследствие предусмотренных в страховом договоре опасностей и (или) случайностей, которым подвергается страхователь или застрахованное им имущество;
- В) Контракт, торговля которым производится на некоторых биржах и его условия определенным образом стандартизированы;
- Г) Контракт, который может предусматривать как немедленную поставку актива, так и в будущем;
- Д) Контракт, заключённый между двумя сторонами, одна из которых выписывает и продает «право выбора», а вторая приобретает его, получая тем самым право в течение оговоренного срока исполнить, или отказаться от исполнения, или продать контракт другому лицу до истечения срока его действия;
- Е) Соглашение, по которому две стороны обмениваются друг с другом своими последовательными платежами с определёнными интервалами и в рамках установленного периода времени.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

20-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 17-20 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 14-16 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 10-13 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно»	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Практическое занятие по теме 7 «Методы выявления рисков в предпринимательской и управленческой деятельности»

Базовые вопросы

- 1) Состав и характеристика основных методов выявления рисков
- 2) Состав и характеристика дополнительных методов выявления рисков
- 3) Прогнозирование риска

Тесты для самоконтроля по теме

1. Главная проблема на стадии выявления риска заключается в том, что предприниматели и фирмы хотя имеют представления о возможных опасностях и угрозах, но зачастую не отдают себе отчёта:

- А) О возможных последствиях для бизнеса;
- Б) О методах анализа рискованных ситуаций;
- В) О потенциальных потерях для сделок;
- Г) О всех способах управления рисками;
- Д) О расходах для уменьшения риска;
- Е) О всех видах риска, с которыми они сталкиваются.

2. Определение возможных негативных событий для предприятия, то есть неоднозначных, опасных и угрожающих его деятельности, называется:

- А) Анализом риска;
- Б) Идентификацией угроз;
- В) Измерением ущерба;
- Г) Нахождением
- Д) Осмыслением риска;
- Е) Оценкой риска.

3. Метод получения исходной информации об имеющихся рисках путём составления перечня вопросов, имеющих более или менее однозначный положительный или отрицательный ответ, называется:

- А) Картой потоков;

- Б) Прямой инспекцией;
- В) Составлением схемы денежных, ресурсных и информационных потоков;
- Г) Опросным листом;
- Д) Анализом статистической, финансовой и управленческой отчётности;
- Е) Структурной диаграммой.

4. Опросный лист, который содержит вопросы с учётом конкретного вида деятельности предпринимателя или хозяйствующего субъекта, называется:

- А) Прямым опросным листом;
- Б) Специализированным опросным листом;
- В) Структурным опросным листом;
- Г) Универсальным опросным листом;
- Д) Простым опросным листом;
- Е) Косвенным опросным листом.

5. Метод получения исходной информации для выявления риска через построение и анализ особенностей организационной структуры хозяйствующего субъекта, называется:

- А) Картой потоков;
- Б) Прямой инспекцией;
- В) Составлением схемы денежных, ресурсных и информационных потоков;
- Г) Опросным листом;
- Д) Анализом статистической, финансовой и управленческой отчётности;
- Е) Структурными диаграммами.

6. Ситуация, когда имеет место возможность сосредоточения какой-либо важной функции в одном месте хозяйствующего субъекта, в результате чего при возникновении проблем в данной сфере возникнут ещё большие затруднения в деятельности организации, характеризует следующий вид риска:

- А) Риск дублирования;
- Б) Риск взаимозависимости;

- В) Риск концентрации;
- Г) Риск централизации;
- Д) Риск зависимости;
- Е) Риск координирования.

7. Основные элементы производственного процесса, от которых зависит его надёжность и устойчивость, получили следующее название:

- А) Технологические элементы;
- Б) Производственные элементы;
- В) Безопасные элементы;
- Г) Ключевые элементы;
- Д) Узловые элементы;
- Е) Базовые элементы.

8. Метод получения дополнительной информации для выявления рисков непосредственно на возможных местах возникновения рисков ситуаций, называется:

- А) Картами потоков;
- Б) Прямой инспекцией;
- В) Составлением схемы денежных, ресурсных и информационных потоков;
- Г) Опросным листом;
- Д) Анализом статистической, финансовой и управленческой отчётности;
- Е) Структурными диаграммами.

9. Инспекции, проводимые в случаях, когда необходимо получить данные, для нахождения которых требуются усилия и время, называются:

- А) Неожиданными инспекциями;
- Б) Прямыми инспекциями;
- В) Косвенными инспекциями;
- Г) Обратными инспекциями;
- Д) Ожидаемыми инспекциями;
- Е) Инспекциями заблаговременного извещения.

10. К дополнительным методам выявления рисков относят:

- А) Экспертные поездки;
- Б) Составление и анализ опросных листов;
- В) Описание произошедших аварий;
- Г) Консультации специалистов в данной области;
- Д) Схемы денежных, ресурсных и информационных потоков;
- Е) Схемы принятия решений в изучаемом хозяйствующем субъекте.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 7-8 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Практическое задание 4 «Выявление риска методом анализа опросного листа»

Проведите для фирмы анализ опросного листа (табл. 4.1) с целью выявления транспортного риска по следующему алгоритму:

1) Выпишите номера вопросов, ответы на которые указывают на возможность возникновения рисков ситуации для деятельности предприятия.

2) Проведите группировку рискобразующих факторов, например, по характеру учета (внешние и внутренние), по причине возникновения

(природно-естественные, политические, правовые, криминальные, технико-технологические и т.п.).

3) Предложите мероприятия по защите деятельности предприятия от выявленных рисков ситуаций.

Таблица 4.1

Опросный лист

№	Вопрос	Да	Нет
1	Предприятие имеет потребность в использовании транспортных средств для перемещения материальных запасов или готовой продукции?	V	
2	Транспортные средства являются собственностью вашей организации?	V	
3	Ваша организация прибегает к услугам сторонних транспортных фирм?	V	
4	Продукция предприятия требует специальных условий транспортировки?	V	
5	Ваша организация перевозит материальные запасы или готовую продукцию автодорожным транспортом?	V	
6	Ваша организация перевозит материальные запасы или готовую продукцию железнодорожным транспортом?	V	
7	Ваша организация перевозит материальные запасы или готовую продукцию водным речным или морским транспортом?		V
8	Ваша организация перевозит материальные запасы или готовую продукцию воздушным транспортом?		V
9	Ваша организация использует трубопроводную транспортировку материальных запасов или готовой продукции?		V

10	Для погрузки или разгрузки материальных запасов, или готовой продукции используется специальная техника?	V	
11	Ваша организация перевозит пожаро- и взрывоопасные вещества?	V	
12	Ваша организация перевозит токсические вещества?		V
13	Ваша организация перевозит скоропортящуюся продукцию?	V	
14	Ваша организация самостоятельно осуществляет охрану при транспортировке материальных запасов или готовой продукции?		V
15	На вашем предприятии проводится проверка сопроводительных документов на перевозимые материальные запасы или готовую продукцию		V
16	Упаковка материальных запасов или готовой продукции соответствует всем требованиям безопасности при перевозке?		V
17	Предприятие всегда обеспечивает своевременность поставок товара?		V
18	Предприятие всегда обеспечивает требование по объёму и качеству поставляемых товаров?		V
19	Предприятие способно само осуществить поставки негабаритных грузов?		V
20	Предприятие способно само осуществить поставки крупных партий продукции?		V
21	Ваше предприятие осуществляет добровольное страхование транспортных средств?		V
22	Ваше предприятие осуществляет страхование грузов?	V	
23	Ваше предприятие осуществляет страхование ответственности при наступлении ДТП, нанесении ущерба?		V

24	Вашей организации приходится перевозить груз по территориям с военными конфликтами?		V
25	Вашей организации приходится перевозить груз по территориям, подверженным воздействию стихийных бедствий?	V	

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из двух элементов:

1 – соблюдение методики анализа опросного листа: показано владение методикой анализа опросного листа – 1 балл; показано недостаточно полное владение методикой анализа опросного листа – 0,5 балла; непоказано владение методикой анализа опросного листа – 0 баллов.

2 - определение вопросов, ответы на которые содержат указание на рисковые ситуации: определены все вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию – 1 балл; определены практически все вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию – 0,75 балла; определены частично вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию – 0,5 балла; определены единичные вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию – 0,25 балла; не определены вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию – 0 баллов.

3 – группировка рискообразующих факторов: проведена четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны необходимые пояснения – 5 баллов; проведена недостаточно четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны необходимые пояснения – 4 балла; проведена нечеткая группировка рискообразующих факторов, сделаны не все необходимые пояснения – 3 балла; проведена нечеткая группировка рискообразующих факторов, сделаны частично пояснения – 2 балла; проведена частичная группировка рискообразующих факторов, сделаны единичные пояснения – 1 балл; не проведена группировка рискообразующих факторов, не сделаны пояснения – 0 баллов.

4 - предложение защитных мероприятий: предложены обоснованные защитные мероприятия – 4 балла; предложены недостаточно обоснованные защитные мероприятия – 3 балла; предложены защитные мероприятия с низким уровнем обоснования – 2 балла; предложены единичные защитные мероприятия без обоснования – 1 балл; не предложены защитные мероприятия – 0 баллов.

Критерии оценки за практическое задание

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 8,5-10 баллов	Показано владение метода анализа опросного листа, демонстрируется умение выявлять вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию; проведена четкая группировка рискообразующих факторов сделаны необходимые пояснения, предложены обоснованные защитные мероприятия; допускаются единичные незначительные неточности
«Хорошо» 7-8,45 баллов	Показано достаточное владение метода анализа опросного листа, демонстрируется хорошее умение выявлять вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию; проведена довольно четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны необходимые пояснения, предложены довольно обоснованные защитные мероприятия; допускаются неточности и незначительные ошибки
«Удовлетворительно» 5-6,95 баллов	Показано приемлемое владение метода анализа опросного листа, демонстрируется достаточное умение выявлять вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию; проведена не четкая группировка рискообразующих факторов, частично сделаны необходимые

	пояснения, частично и не в полной мере обоснованы предложения по использованию защитных мероприятий; присутствуют неточности и ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4,95 баллов	Не показано владение метода анализа опросного листа, не демонстрируется достаточное умение выявлять вопросы, ответы на которые указывают на рисковую ситуацию; частично проведена группировка рискообразующих факторов, фрагментарно сделаны необходимые пояснения, не обоснованы и не сделаны предложения по использованию защитных мероприятий; присутствуют существенные ошибки

Практическое задание 5 «Выявление рисков методом анализа карты потоков (схемы технологического процесса)»

По приведённой карте потоков (рис. 5.1) проведите качественный анализ риска, выявив возможные рисковые ситуации по следующему алгоритму:

1) Определите возможные рисковые ситуации для узловых элементов производственного процесса по следующей схеме: предполагаемое негативное событие для определенной стадии производственного процесса (2-3 возможные причины). При этом нужно иметь в виду, что для одной и той же стадии производственного процесса можно идентифицировать несколько разнородных ситуаций.

2) Проведите группировку возможных рисковых ситуаций, например, по характеру учета (внешние и внутренние), по причине возникновения (природно-естественные, политические, правовые, криминальные, технико-технологические и т.п.).

3) Предложите мероприятия по защите деятельности фирмы от выявленных рисковых ситуаций.

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из четырех элементов:



Рис. 5.1. Схема технологического процесса производства мороженого

1 – соблюдение методики анализа карты потоков: показано владение методикой анализа карты потоков – 1 балл; показано недостаточно полное владение методикой анализа карты потоков – 0,5 балла; непоказано владение методикой анализа карты потоков – 0 баллов.

2 – выявление рискованных ситуаций для узловых процессов: выявлены с обоснованием рискованные ситуации для узловых процессов – 3 балла; выявлены с недостаточным обоснованием рискованные ситуации для узловых процессов – 2 балла; частично выявлены с обоснованием рискованные ситуации для узловых процессов – 1 балл; не выявлены рискованные ситуации для узловых процессов – 0 баллов.

3 – группировка рискообразующих факторов: проведена четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны необходимые пояснения – 3 балла; проведена недостаточно четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны необходимые пояснения – 2 балла; проведена нечеткая группировка рискообразующих факторов, сделаны частично необходимые пояснения – 1 балл; не проведена группировка рискообразующих факторов, не сделаны пояснения – 0 баллов.

4 - предложение защитных мероприятий: предложены обоснованные защитные мероприятия – 3 балла; предложены недостаточно обоснованные защитные мероприятия – 2 балла; предложены защитные мероприятия с низким уровнем обоснования – 1 балл; не предложены защитные мероприятия – 0 баллов.

Критерии оценки за практическое задание

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 8,5-10 баллов	Показано владение метода анализа карты потоков, демонстрируется умение выявлять рискованные ситуации для узловых процессов; проведена четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны необходимые пояснения, предложены обоснованные защитные мероприятия; допускаются единичные незначительные неточности

<p>«Хорошо» 7-8,45 баллов</p>	<p>Показано достаточное владение метода анализа карты потоков, демонстрируется хорошее умение выявлять рискованные ситуации для узловых процессов; проведена достаточно четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны необходимые пояснения, предложены достаточно обоснованные защитные мероприятия; допускаются незначительные неточности и единичные ошибки</p>
<p>«Удовлетворительно» 5-6,95 баллов</p>	<p>Показано приемлемое владение метода анализа карты потоков, демонстрируется допустимое умение выявлять рискованные ситуации для узловых процессов; проведена нечеткая группировка рискообразующих факторов, частично сделаны необходимые пояснения, предложены защитные мероприятия с низким обоснованием; присутствуют неточности и явные ошибки</p>
<p>«Неудовлетворительно» 0-4,95 баллов</p>	<p>Не показано приемлемое владение метода анализа карты потоков, не демонстрируется допустимое умение выявлять рискованные ситуации для узловых процессов; не проведена четкая группировка рискообразующих факторов, сделаны фрагментарно необходимые пояснения, не предложены защитные мероприятия; присутствуют явные ошибки</p>

Практическое задание 6 «Выявление рисков методом анализа организационной структуры организации»

По приведённой структурной диаграмме организации проведите качественный анализ риска (рис. 6.1) и выявите риски дублирования, концентрации и зависимости.

Для каждого из них укажите подразделения (места), где наблюдаются, возможные причины и последствия для деятельности фирмы.

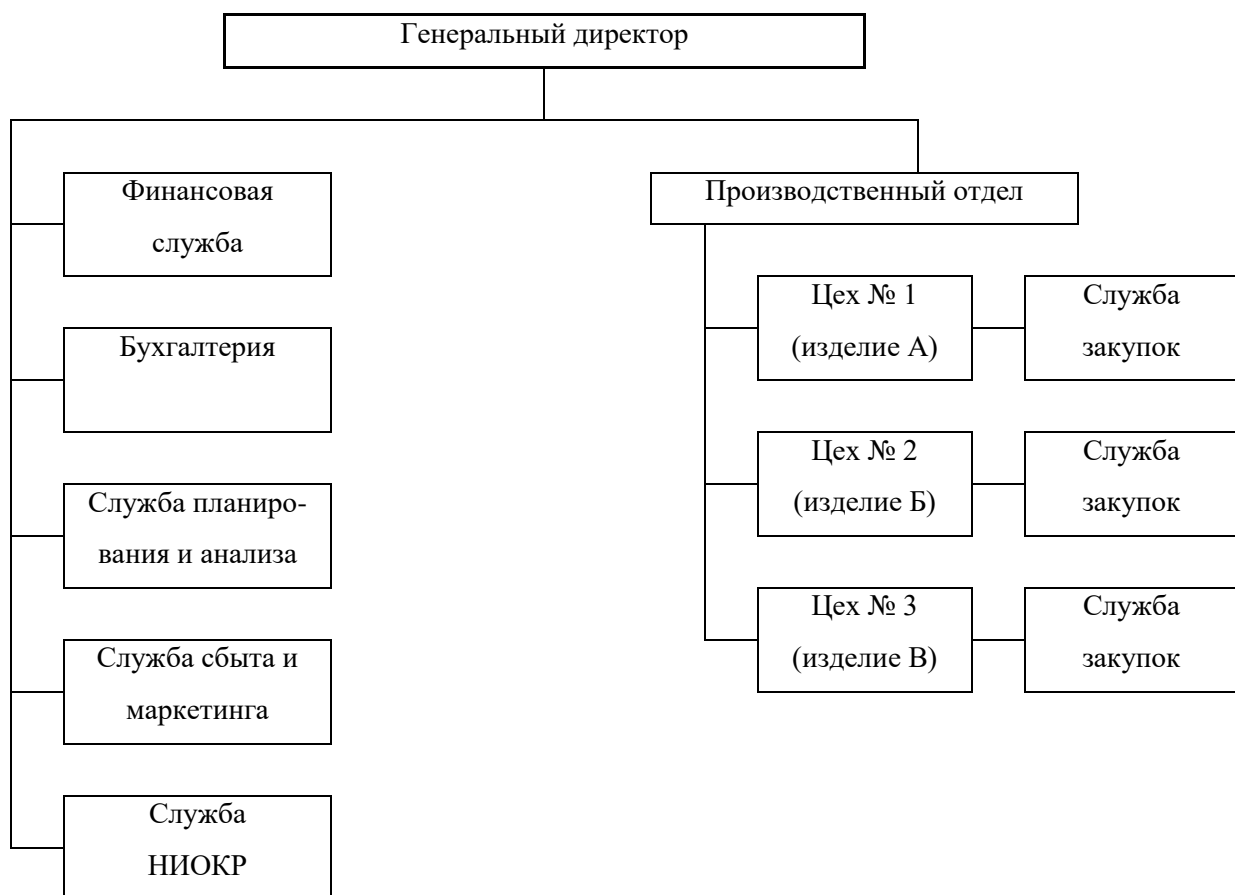


Рис. 6.1. Структура производственной организации

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из двух элементов:

1 – соблюдение методики анализа организационной структуры организации: показано владение методикой анализа организационной структуры организации – 1 балл; показано недостаточно полное владение методикой анализа организационной структуры организации – 0,5 балла; непоказано владение методикой анализа организационной структуры организации – 0 баллов.

2 – выявление рисков дублирования, зависимости и концентрации: выявлены с обоснованием и пояснениями рисковые ситуации – 4 балла; выявлены с единичными неточностями по обоснованию и пояснениям рисковые ситуации – 3 балла; выявлены с недостаточным обоснованием и пояснениями рисковые ситуации – 2 балла; частично выявлены риски, обоснования и пояснения фрагментарны – 1 балл; не выявлены рисковые

ситуации – 0 баллов.

Критерии оценки за практическое задание

5-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 4,25-5 баллов	Показано владение методикой анализа организационной структуры предприятия, демонстрируется умение выявлять риски дублирования, зависимости и концентрации с указанием рискованных ситуаций и их причин; сделаны необходимые пояснения; допускаются единичные незначительные неточности
«Хорошо» 3,5-4,2 баллов	Показано достаточное владение методикой анализа организационной структуры предприятия, демонстрируется хорошее умение выявлять риски дублирования, зависимости и концентрации с указанием рискованных ситуаций и их причин; сделаны практически все необходимые пояснения; допускаются единичные незначительные неточности и единичные ошибки
«Удовлетворительно» 2,5-3,4 баллов	Показано достаточное владение методикой анализа организационной структуры предприятия, демонстрируется приемлемое умение выявлять риски дублирования, зависимости и концентрации с указанием рискованных ситуаций и их причин; сделаны фрагментарные пояснения; присутствуют неточности и ошибки
«Неудовлетворительно» 0-3,3 баллов	Не показано достаточное владение методикой анализа организационной структуры предприятия, не демонстрируется приемлемое умение выявлять риски дублирования, зависимости и концентрации с указанием

рисковых ситуаций и их причин; не сделаны необходимые пояснения; присутствуют существенные ошибки

Практическое занятие по теме 8 «Методы оценки рисков в предпринимательской и управленческой деятельности»

Базовые вопросы

- 1) Оценка рисков в условиях полной неопределенности
- 2) Оценка рисков в условиях частичной неопределенности
- 3) Оценка вероятности рисков событий
- 4) Оценка последствий наступления рисков событий
- 5) Методы интегральной оценки рисков
- 6) Статический метод оценки рисков

Тесты для самоконтроля по вопросам 1 и 2

1. Критерий Вальда, используемый при оценке рисков в условиях полной неопределенности, можно охарактеризовать следующим образом:

- А) За оптимальную принимается стратегия, которая в наихудших условиях гарантирует максимальный выигрыш;
- Б) Принимается стратегия, которая в наихудших условиях гарантирует максимальный выигрыш;
- В) Принимается стратегия, которая в наихудших условиях гарантирует минимальный выигрыш;
- Г) Принимается стратегия, которая в наилучших условиях гарантирует максимальный выигрыш.

2. Формализованная запись критерия Вальда имеет следующий вид:

$$А) E_{ГР} = \max_i \min_j E(P, \Pi) = \max_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}.$$

$$Б) Z_{ГР} = \min_i \max_j Z(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} Z_{ij} \neq \sum \forall$$

$$В) E_{ГР} = \max_i \min_j E(P, \Pi) = \forall \max_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}.$$

$$Г) Z_{ГР} = \min_i \max_j Z(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} Z_{ij}.$$

3. Критерий оптимизма, используемый при оценке рисков в условиях полной неопределенности, можно охарактеризовать следующим образом:

- А) Соответствует оптимистической наступательной стратегии;
- Б) Соответствует не только оптимистической наступательной стратегии, во внимание принимается самый лучший и худший результат;
- В) Во внимание принимается только самый лучший результат;
- Г) Соответствует оптимистической и пессимистической наступательной стратегии.

4. Формализованная запись критерия оптимизма имеет следующий вид:

$$А) Z_o = \min_i \min_j Z(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} Z_{ij} \cdot \sum \forall$$

$$Б) E_o = \max_i \max_j E(P, \Pi) = \max_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij}.$$

$$В) Z_o = \min_i \min_j Z(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} Z_{ij}.$$

$$Г) E_o = \max_i \max_j E(P, \Pi) = \sum_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} \pm e_{ij}.$$

5. Критерий пессимизма, используемый при оценке рисков в условиях полной неопределенности, можно охарактеризовать следующим образом:

- А) Соответствует пессимистической стратегии;
- Б) Соответствует пессимистической стратегии, т. е. во внимание принимается худший вариант развития события;
- В) Соответствует пессимистической стратегии, т. е. во внимание принимается не только самое худшее событие;
- Г) Во внимание принимается только самый худший вариант развития события.

6. Формализованная запись критерия пессимизма имеет следующий вид:

$$А) E_{\Pi} = \min_i \min_j E(P, \Pi) = \sum_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} \times e_{ij}.$$

$$Б) E_{\Pi} = \min_i \min_j E(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}.$$

$$В) Z_{\Pi} = \max_i \max_j Z(P, \Pi) = \sum_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} \times e_{ij}.$$

$$Г) Z_{\Pi} = \max_i \max_j Z(P, \Pi) = \max_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij}.$$

7. Критерий Сэвиджа, используемый при оценке рисков в условиях полной неопределенности, можно охарактеризовать следующим образом:

- А) Критерий наименьшего вреда;
- Б) Определяет лучшие возможные последствия для каждой альтернативы и выбирает вариант с лучшим из плохих значений;
- В) Определяет худшие возможные последствия для каждой альтернативы и выбирает вариант с лучшим из плохих значений;
- Г) Определяет лучшие возможные последствия для каждой альтернативы и выбирает вариант с худшим из плохих значений.

8. Критерий Сэвиджа применяется в следующих случаях:

- А) В случае, когда контролируемые факторы будут действовать более благоприятным образом по сравнению с самым худшим состоянием, на которое ориентировалось лицо, принимающее решение;
- Б) В случае, когда неконтролируемые факторы будут действовать более благоприятным образом по сравнению с самым худшим состоянием, на которое ориентировалось лицо, принимающее решение;
- В) В случае, когда неконтролируемые факторы будут действовать благоприятным образом по сравнению с самым лучшим состоянием;
- Г) В случае, когда неконтролируемые факторы будут действовать более благоприятным образом по сравнению с самым лучшим состоянием, на которое ориентировалось лицо, принимающее решение.

9. Формализованная запись критерия Сэвиджа имеет следующий вид:

$$А) E_{KC} = \min_i \max_j R(P, \Pi) = \sum_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} r_{ij}.$$

$$Б) E_{KC} = \min_i \max_j R(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} \pm r_{ij}.$$

$$В) E_{KC} = \min_i \max_j R(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} \times r_{ij}.$$

$$Г) E_{KC} = \min_i \max_j R(P, \Pi) = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij}.$$

10. Критерий Гурвица, используемый при оценке рисков в условиях полной неопределенности, можно охарактеризовать следующим образом:

- А) Не направлен на принятие во внимание состояние между крайним пессимизмом и безудержным оптимизмом;
- Б) Направлен на принятие во внимание состояние между крайним пессимизмом и безудержным оптимизмом;
- В) Позволяет руководствоваться некоторым средним результатом;
- Г) Не позволяет руководствоваться некоторым средним результатом.

11. Формализованная запись критерия Гурвица относительно матрицы эффективности, где k – это коэффициент оптимизма, имеет следующий вид:

$$А) E_i = \left\{ k \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij} + (1-k) \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \right\}.$$

$$Б) E_G = \max_{1 \leq i \leq m} \left\{ k \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \pm (1-k) \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \right\},$$

$$В) E_i = \left\{ k \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \times (1-k) \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \right\}.$$

$$Г) E_G = \max_{1 \leq i \leq m} \left\{ k \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij} + (1-k) \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \right\},$$

12. Назовите основные проблемы принятия оптимального решения в условиях полной неопределенности:

- А) Не имеет место неопределённость условий хозяйствования хозяйствующего субъекта и лиц, принимающих решений, а значит, отсутствует точная информация об анализируемых процессах;
- Б) Не возникает дополнительная определённость из-за наличия нескольких критериев принятия решений в условиях определённости;
- В) Имеет место неопределённость условий хозяйствования хозяйствующего субъекта и лиц, принимающих решений, а значит, отсутствует полная и точная информация об анализируемых процессах;
- Г) Возникает дополнительная неопределённость из-за наличия нескольких критериев принятия решений в условиях неопределённости.

13. Первый критерий принятия решений в условиях частичной (стохастической) неопределённости может быть сформулирован следующим образом:

- А) Правило максимизации ожидаемого дохода (выигрыша, эффекта, результата);
- Б) Правило максимизации среднего ожидаемого дохода (выигрыша, эффекта, результата);
- В) Правило минимизации среднего ожидаемого дохода (выигрыша, эффекта, результата);
- Г) Правило минимизации ожидаемого дохода (выигрыша, эффекта, результата).

14. Второй критерий принятия решений в условиях частичной (стохастической) неопределённости может быть сформулирован следующим образом:

- А) Закон минимизации среднего ожидаемого риска;
- Б) Правило максимизации среднего ожидаемого риска;
- В) Правило минимизации ожидаемого риска;
- Г) Правило минимизации среднего ожидаемого риска.

15. Правило оптимальности по Парето в условиях частичной (стохастической) неопределённости может быть сформулирован следующим образом:

- А) Критерий максимизации среднего ожидаемого эффекта и минимизации среднего ожидаемого риска;
- Б) Критерий минимизации среднего ожидаемого результата и минимизации изменчивости возможного результата;
- В) Критерий максимизации ожидаемого эффекта и минимизации ожидаемого риска;
- Г) Критерий максимизации среднего ожидаемого результата и минимизации изменчивости возможного результата.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

15-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 14-15 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 11-13 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 8-10 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-7 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Тесты для самоконтроля по вопросам 3, 4 и 5

1. Определение различными методами количественных характеристик риска – вероятности наступления рискованных событий, возможных от этого последствий и в последующем их совместном изучении, следует называть:

- А) Определением риска;
- Б) Оценкой риска;
- В) Нахождением риска;
- Г) Выявлением риска;
- Д) Идентификацией риска;
- Е) Осмыслением риска.

2. Вероятность, которая численно характеризуется частотой наступления определённого события, называется:

- А) Прямой;
- Б) Измеримой;
- В) Математической;

- Г) Обратной;
- Д) Неизмеримой;
- Е) Статистической.

3. Способ, который предполагает графическое представление всей цепочки событий, последствия которых могут привести к некоторому главному событию, следует называть:

- А) Методом деревьев отказов;
- Б) Методом построения деревьев отказов;
- В) Методом деревьев неопределенностей;
- Г) Методом построения деревьев согласий;
- Д) Методом построения деревьев событий;
- Е) Методом деревьев согласий.

4. Ущерб, выраженный в денежной форме, называются:

- А) Утратой;
- Б) Нематериальным ущербом;
- В) Денежным ущербом;
- Г) Финансовым ущербом;
- Д) Убытком;
- Е) Потерей.

5. Убыток по причине невозможности какое-то время осуществлять нормальную деятельность предприятия следует называть:

- А) Обратным;
- Б) Неявным;
- В) Косвенным;
- Г) Прямым;
- Д) Непосредственным;
- Е) Явным.

6. Ущерб, который включает расходы на лечение травмированных работников, оплату санаторно-курортного лечения, выплаты по

нетрудоспособности и инвалидности, компенсации за вынужденные прогулы по болезни и т. п., представляет собой:

- А) Убытки, связанные с потерей прибыли в результате снижения или остановки производства;
- Б) Убытки, связанные с нанесением ущерба окружающей среде;
- В) Убытки, связанные с недопоставкой продукции или услуг потребителям;
- Г) Ущерб имуществу предприятия;
- Д) Нанесение прямого ущерба третьим лицам;
- Е) Ущерб жизни и здоровью персонала.

7. Убытки в виде штрафов за невыполнение обязательств по поставкам продукции или услуг, судебных издержек, компенсаций за вынужденный простой предприятий - потребителей продукции, представляют собой:

- А) Убытки, связанные с потерей прибыли в результате снижения или остановки производства;
- Б) Убытки, связанные с нанесением ущерба окружающей среде;
- В) Убытки, связанные с недопоставкой продукции или услуг потребителям;
- Г) Ущерб имуществу предприятия;
- Д) Нанесение прямого ущерба третьим лицам;
- Е) Ущерб жизни и здоровью персонала.

8. Потери в виде рабочего времени, вызванные случайными, непредвиденными обстоятельствами, представляют собой:

- А) Финансовые потери;
- Б) Трудовые виды потерь;
- В) Специальные виды потерь;
- Г) Репутационные потери;
- Д) Потери времени;
- Е) Материальные виды потерь.

9. Потери, которые проявляются в виде нанесения ущерба здоровью и жизни людей, окружающей среде, престижу предпринимателя, а также

вследствие других неблагоприятных социальных и морально-психологических последствий, представляют собой:

- А) Финансовые потери;
- Б) Трудовые виды потерь;
- В) Специальные виды потерь;
- Г) Репутационные потери;
- Д) Потери времени;
- Е) Материальные виды потерь.

10. Метод оценки рисков, который заключается в определении потенциальных зон риска, представляет собой:

- А) Метод аналогий;
- Б) Имитационный метод;
- В) Экспертный метод;
- Г) Сценарный метод;
- Д) Статистический метод;
- Е) Анализ целесообразности затрат.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 7-8 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Тесты для самоконтроля по вопросу 6

1. Сущность статистического метода оценки предпринимательских рисков заключается:

- А) В изучении статистики положительных и негативных результатов, которые имели место при осуществлении того или иного вида хозяйственной деятельности;
- Б) В определении ряда статистических показателей;
- В) В определении ряда экономических показателей;
- Г) В установлении величины и вероятности получения той или иной экономической отдачи.

2. Основными преимуществами статистического метода оценки рисков являются следующие моменты:

- А) Наблюдательность;
- Б) Наглядность;
- В) Относительная простота его использования;
- Г) Объективность.

3. Основными недостатками статистического метода оценки рисков являются следующие моменты:

- А) Необходимость проведения большого числа наблюдений;
- Б) Ограниченность наблюдений;
- В) Субъективизм;
- Г) Объективность.

4. Назовите исходные показатели для оценки рисков с помощью статистического метода:

- А) Вероятность (частота);
- Б) Значение случайной величины каких-либо последствий;
- В) Путь изменения;
- Г) Объективность.

5. Формула расчета среднего значения ожидаемой случайной величины имеет следующий вид:

$$\text{A) } \bar{X} = \sum_{i=0}^n X_i * P_i.$$

$$\text{Б) } \bar{X} = \sum_{i=1}^n X_i * P_i.$$

$$\text{В) } \bar{X} = \sum_{i=1}^n X_i + P_i.$$

$$\text{Г) } \bar{X} = \sum_{i=1}^n X_i - P_i.$$

6. Формул расчета дисперсии имеет следующий вид:

$$\text{A) } \sigma^2 = \sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 * P_i.$$

$$\text{Б) } \sigma^2 = \sum_{i=1}^n (X_i + \bar{X})^2 * P_i.$$

$$\text{В) } \sigma^2 = \sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 + P_i.$$

$$\text{Г) } \sigma^2 = \sum_{i=1}^n (X_i * \bar{X})^2 * P_i.$$

7. Формула расчета стандартного или среднеквадратичного отклонения имеет следующий вид:

$$\text{A) } \sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{\sum_{i=1}^n (X_i + \bar{X})^2 * P_i.}$$

$$\text{Б) } \sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{\sum_{i=1}^n (X_i * \bar{X})^2 * P_i.}$$

$$\text{В) } \sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{\sum_{i=2}^n (X_i - \bar{X})^2 * P_i.}$$

$$\Gamma) \sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 * P_i}$$

8. Формула расчета коэффициента вариации имеет следующий вид:

А) $V = \frac{X}{\bar{X}}$,

Б) $V = \frac{\sigma}{\bar{X}}$,

В) $V = X * \delta$,

Г) $V = \frac{\sigma}{\bar{X}} * 100\%$.

9. Шкала колеблемости коэффициента вариации имеет следующую градацию:

А) Равная 0% – низкая колеблемость;

Б) Свыше 25 % – высокая колеблемость;

В) От 10 до 25 %– умеренная колеблемость;

Г) До 10 %– слабая колеблемость.

10. Чем выше размах вариации, среднее абсолютное отклонения, дисперсия, стандартное отклонение и коэффициент вариации, тем:

А) Больше колеблемость;

Б) Меньше риск;

В) Больше риск;

Г) Меньше колеблемость.

11. Основными критериями статистического метода для принятия оптимального варианта решения в условиях риска являются:

А) Критерий минимизации колеблемости;

Б) Критерий максимизации среднего ожидаемого значения случайной величины

В) Критерий максимализации колеблемости;

Г) Критерий Сэвиджа.

12. Содержание первого статистического критерия принятия оптимального решения в условиях риска может быть выражено следующим образом:

- А) Критерий оценки среднего ожидаемого значения случайной величины каких-либо последствий;
- Б) Критерий минимизации колеблемости возможного результата;
- В) Критерий максимизации среднего ожидаемого значения случайной величины каких-либо последствий;
- Г) Критерий максимизации оптимального значения случайной величины каких-либо последствий.

13. Содержание первого статистического критерия принятия оптимального решения в условиях риска может быть выражено следующим образом:

- А) Критерий максимизации среднего ожидаемого значения случайной величины каких-либо последствий;
- Б) Критерий минимизации колеблемости возможного результата;
- В) Критерий максимизации оптимального значения случайной величины каких-либо последствий;
- Г) Критерий принятия оптимальных решений выходит за рамки статистического метода.

14. Правило оптимальности по Парето при принятии наилучшего решения в условиях риска может быть выражено следующим образом:

- А) Необходимость решения оптимизационной четырехкритериальной задачи по выбору наилучшего варианта из ряда возможных;
- Б) Необходимость решения оптимизационной двухкритериальной задачи по выбору наилучшего варианта из ряда возможных;
- В) Необходимость решения оптимизационной однокритериальной задачи по выбору наилучшего варианта из ряда возможных;
- Г) Необходимость решения оптимизационной трехкритериальной задачи по выбору наилучшего варианта из ряда возможных.

15. Руководству для выбора оптимального варианта решения в условиях риска с помощью статистических оценок необходимо выбрать ту альтернативу, которая:

- А) Обеспечивает максимальное значение ожидаемого результата;
- Б) Обеспечивает минимальное значение ожидаемого результата;
- В) Обеспечивает минимальные значения стандартного отклонения и коэффициента вариации;
- Г) Обеспечивает максимальные значения стандартного отклонения и коэффициента вариации.

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки за тест

15-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 14-15 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 11-13 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 8-10 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-7 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

Практическое задание 7 «Оценка риска в условиях полной и частичной неопределенности»

Организация собирается вложить имеющиеся денежные средства в один из трёх инвестиционных проектов. Возможная доходность проекта зависит от состояния российской экономики в будущем – рост, стабильность и спад экономики.

По предоставленной информации (табл. 7.1) проведите:

1) Оценку риска в условиях полной неопределенности и выберете оптимальный вариант, используя соответствующие критерии (коэффициент оптимизма равен 0,2). Сделайте обоснованный вывод.

2) Оценку риска в условиях частичной неопределенности (вероятность определите на основе принципа недостаточного обоснования Лапласа) и выберете оптимальный вариант, используя соответствующие критерии. Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 7.1

Матрица эффективности

Проект	Доходности в зависимости от состояния экономики, %		
	Повышенный	Средний спрос	Низкий спрос
Кондитерский цех	25	18	15
Молочный цех	23	17	12
Мясной цех	30	22	11

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из четырех элементов:

- Выбор вариантов решений на основе критериев: правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, сделаны записи и пояснения - 4 балла; правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, сделаны не все записи или пояснения - 3 балла; правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, не сделаны записи или пояснения - 2 балла; правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, не сделаны записи и пояснения - 1 балл; неправильно сделан выбор вариантов решения на основе соответствующего правила/ выбор не сделан – 0 баллов.

- Полнота расчета необходимых показателей ожидаемого эффекта и риска: рассчитаны все показатели/ задействованы критерии, построен график, сформулирован вывод – 5 баллов; рассчитаны все показатели/ задействованы

критерии, построен график, частично сформулирован вывод – 4 балла; рассчитаны все показатели/ задействованы критерии, построен график с несущественными замечаниями, частично сформулирован вывод – 3 балла; рассчитаны не все показатели/ задействованы критерии, построен график с несущественными замечаниями, частично сформулирован вывод – 2 балла; рассчитаны не все показатели/ задействованы критерии, не построен график или частично сформулирован вывод – 1 балл; показатели не рассчитаны/ не задействованы критерии – 0 баллов.

- Правильность расчета показателей: проведен правильно расчет показателя/ верно использован критерий, сделаны все необходимые записи, указана единица измерения – 3 балла; проведен правильно расчет показателя/ верно использован критерий, не сделаны все необходимые записи или не указана единица измерения – 2 балла; проведен правильно расчет показателя/ верно использован критерий, не сделаны все необходимые записи и не указана единица измерения – 1 балла; расчет показателя не произведен/ не использован критерий, или расчет произведен не правильно/ не верно использован критерий – 0 баллов.

- Формулирование вывода: сформулирован верный, полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 5 баллов; сформулирован верный, полный, но недостаточно обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 4 балла; сформулирован верный, не достаточно полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 3 балла; сформулирован недостаточно верный, полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 2 балла; сформулирован недостаточно верный и полный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями, обоснования отсутствует – 1 балл; вывод не сформулирован/ сформулирован не правильно – 0 баллов

Критерии оценки за практическое задание

17-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 15-17 баллов	Демонстрируются навыки реализации методики выполнения практического задания, показано умение расчета показателей и использования соответствующих критериев оценки ситуации, формулировки обоснованных выводов, допускаются незначительные неточности
«Хорошо» 12-16 баллов	Демонстрируются достаточные навыки реализации методики выполнения практического задания, показано хорошее умение расчета показателей и использования соответствующих критериев оценки ситуации, формулировки обоснованных выводов, допускаются неточности и единичные несущественные ошибки
«Удовлетворительно» 8-11 баллов	Демонстрируются приемлемые навыки реализации методики выполнения практического задания, показано достаточное умение расчета показателей и использования соответствующих критериев оценки ситуации, присутствуют фрагментарные формулировки без должного обоснования выводов, имеются ошибки
«Неудовлетворительно» 0-7 баллов	Не демонстрируются приемлемые навыки реализации методики выполнения практического задания, не показано достаточное умение расчета показателей и использования соответствующих критериев оценки ситуации, отсутствуют формулировки выводов, имеются существенные ошибки

Практическое задание 8 «Оценка риска статистическим методом»

Организация собирается вложить имеющиеся денежные средства в один из трёх инвестиционных проектов. Возможная доходность проекта зависит от

состояния российской экономики в будущем – рост, стабильность и спад экономики. Проведите необходимые расчёты по имеющейся информации (табл. 8.1) статистическим методом оценки рисков и выберите оптимальный вариант, используя критерии инвестора, риска и правило Парето.

Таблица 8.1

Данные для оценки предпринимательского риска

Ситуация	Повышенный спрос		Средний спрос		Низкий спрос	
	Вероят.	Доходность, %	Вероят.	Доходность, %	Вероят.	Доходность, %
Проект						
Кондитерский цех	0,2	25	0,5	18	0,3	15
Молочный цех	0,3	23	0,4	17	0,3	12
Мясной цех	0,4	30	0,5	22	0,1	11

Постройте необходимые графики и при необходимости выполните дополнительные расчёты (обоснование). Сделайте обоснованный вывод по каждому критерию и правилу оптимальности по Парето, дополнительно проведенным расчетам.

Совокупные баллы за выполнение задания складываются из четырех элементов:

- Выбор вариантов решений на основе критериев и правил: правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, сделаны записи и пояснения - 4 балла; правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, сделаны не все записи или пояснения - 3 балла; правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, не сделаны записи или пояснения - 2 балла; правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, не сделаны записи и пояснения - 1 балл; неправильно сделан выбор вариантов решения на основе соответствующего правила/ выбор не сделан – 0 баллов.

- Полнота методики - расчет необходимых показателей, построение графиков и формулирование вывода: рассчитаны все показатели, построены графики, сформулирован вывод – 5 баллов; рассчитаны все показатели, построены графики, частично сформулирован вывод – 4 балла; рассчитаны все показатели, построены графики с несущественными замечаниями, частично сформулирован вывод – 3 балла; рассчитаны не все показатели, построены графики с несущественными замечаниями, частично сформулирован вывод – 2 балла; рассчитаны не все показатели, не построены графики или частично сформулирован вывод – 1 балл; показатели не рассчитаны – 0 баллов.

- Правильность расчета показателей: проведен правильно расчет статистического показателя результата/ риска, сделаны все необходимые записи, указана единица измерения – 3 балла; проведен правильно расчет статистического показателя результата/ риска, не сделаны все необходимые записи или не указана единица измерения – 2 балла; проведен правильно расчет статистического показателя результата/ риска, не сделаны все необходимые записи, не указана единица измерения – 1 балл; расчет показателя не произведен/ произведен не правильно – 0 баллов.

- Формулирование вывода: сформулирован верный, полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 5 баллов; сформулирован верный, полный, но недостаточно обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 4 балла; сформулирован верный, не достаточно полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 3 балла; сформулирован недостаточно верный, полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 2 балла; сформулирован недостаточно верный и полный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями, обоснования отсутствует – 1 балл; вывод не сформулирован/ сформулирован не правильно – 0 баллов.

Критерии оценки студентов за практическое задание

17-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 15-17 баллов	Показано умение расчета и интерпретации показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются незначительные неточности
«Хорошо» 12-16 баллов	Показано умение расчета и интерпретации показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются некоторые неточности
«Удовлетворительно» 8-11 баллов	Показано умение расчета и интерпретации некоторых показателей, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы, присутствуют некоторые ошибки
«Неудовлетворительно» 0-7 баллов	Не показывается умение расчета и интерпретации показателей, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, имеются существенные ошибки

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

Планируемый результат по ПК-4 способен осуществлять сбор, обработку и анализ информации в сфере микрофинансовой деятельности:

ПК-4.1 Анализирует рынок кредитования и микрофинансовых услуг

Планируемый результат по ПК-6 способен разрабатывать и внедрять интегрированную систему управления рисками с целью выявления, оценки и прогнозирования рисков, влияющих на достижение стратегических и операционных целей хозяйствующего субъекта:

ПК-6.1 Разрабатывает методические и нормативные документы по обеспечению координации процесса управления рисками

ПК-6.2 Анализирует и оценивает эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками

Планируемый результат по ПК-3 способен использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач:

ПК-3.1 Анализирует и утверждает стратегические решения по принятию уровня риска

ПК-3.2 Прогнозирует непредсказуемые негативные события и идентифицирует риски

Типовое контрольное задание для экзамена по дисциплине «Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности» состоит из двух частей:

1 часть – это теоретические вопросы по темам дисциплины, предполагающие обоснование ответов на поставленные вопросы с приведением практических примеров.

2 часть – ситуационная задача, направленные на поиск решения проблем, исходя из усвоенной теоретической базы и практической значимости смоделированных в задаче обстоятельств.

Примерные теоретические вопросы:

1. Стратегический анализ фирмы (сущность, основные направления, перечень методов)
2. Понятия общего и экономического рисков, основные интерпретации предпринимательского риска, ситуация риска и осознание риска (сущность и содержание широкого и традиционного подходов)

3. Основные виды потерь при осуществлении деятельности фирмы в условиях неопределенности и риска (материальные, трудовые и специальные виды потерь, финансовые потери и потери времени).

Примерные ситуационные задания:

Ситуационное задание 1. Фирма занимается установкой пластиковых окон, дверей и балконных панелей в городе Твери (в ближайшем пригороде за дополнительную плату). Она основана в 2007 году, но уже успела зарекомендовать на рынке строительных и отделочных услуг. За все время работы предприятие накопило опыт работы с установкой пластиковых окон и дверей.

Организация осуществляет бесплатный выезд замерщика для снятия размера и консультирование по телефону, демонтаж старых конструкций, монтаж и установка новых окон (дверей, лоджий), доставку окон ПВХ и других оконных конструкций по городу.

Центральный офис находится на 2-ом этаже бизнес-центра, расположенного в одном из спальных микрорайонов города. Данное помещение арендуется, в нем представлены выставочные образцы и каталоги продукции. Продукция поставляется с завода-производителя в городе Москва (функционирует с 2002 года).

Производственное помещение (склад, гараж, мастерская) находится в собственности и расположено в пригороде. Наблюдается относительная текучесть кадров, имеется сайт компании и реклама в сети Интернет. В настоящее время открыто 3 вакансии: 1 - менеджер в офис продаж; 2 - монтажник окон/ дверей.

Выполните следующие задания:

1) с помощью методики SWOT-анализа определите внутренние и внешние (международные, национальные, региональные) факторы среды, формирующие сильные стороны фирмы и возможности для ее развития;

2) с помощью методики SWOT-анализа выявите текущие и перспективные факторы риска в деятельности фирмы на основе анализа условий внутренней и внешней (международной, национальной, региональной) среды;

3) установите характер и степень воздействия каждого фактора на финансовую устойчивость фирмы;

4) для перспективных факторов риска определите возможные рисковые ситуации, проведите анализ их причин и произведите группировку рисков;

5) на основе сопоставления текущей позиции и перспективных условий деятельности обоснуйте выбор соответствующей стратегии поведения фирмы на отраслевом рынке и сделайте обоснованный вывод;

6) выберите для каждой рисковой ситуации соответствующие механизмы и методы управления рисками, обобщите финансовые инструменты и методы воздействия на риск с целью обеспечения финансовой устойчивости организации.

Ситуационное задание 2. Фирма собирается реализовать один из двух инвестиционных проектов. Возможный среднемесячный доход проекта зависит от состояния российской экономики в будущем – рост или спад экономики.

По предоставленной информации (табл. 1):

1. Проведите оценку риска в условиях полной неопределенности и примите решение о выборе оптимального варианта, используя критерии Вальда, оптимизма, пессимизма и Сэвиджа. Постройте матрицу рисков. Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 1

Матрица эффективности

Проект	Среднемесячный доход в зависимости от состояния экономики, тыс. руб.	
	Рост	Спад
ИП=1	1900	1300
ИП=2	2300	1500

2. Проведите оценку риска в условиях частичной неопределенности и примите решение о выборе оптимального варианта, используя критерии инвестора, риска и правило Парето. Вероятность определите на основе принципа недостаточного обоснования Лапласа. Постройте необходимый график. Сделайте обоснованный вывод.

3. С учетом новых данных (табл. 2) о вероятности влияния состояния российской экономики на реализацию соответствующего проекта проведите оценку риска статистическим методом и примите решение о выборе оптимального варианта, используя критерии инвестора, риска и правило Парето. Постройте необходимые графики. Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 2

Данные для оценки риска

Проект	Состояние экономики			
	Рост		Спад	
	Вероятность	Доход, тыс. руб.	Вероятность	Доход, тыс. руб.
ИП=1	0,3	1900	0,7	1300
ИП=2	0,4	2300	0,6	1500

Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации в рамках рейтинговой системы (по очной форме обучения)

Контрольное задание к экзамену	Индикаторы	Количество баллов
Часть 1	ПК-4.1 Анализирует рынок кредитования и микрофинансовых услуг	30

	ПК-6.1 Разрабатывает методические и нормативные документы по обеспечению координации процесса управления рисками ПК-6.2 Анализирует и оценивает эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками	
Часть 2	ПК-3.1 Анализирует и утверждает стратегические решения по принятию уровня риска ПК-3.2 Прогнозирует непредсказуемые негативные события и идентифицирует риски	20
Итого		50

Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации по 5-ти балльной системе

Контрольное задание к экзамену	Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»
Часть 1	Ответ не соответствует условиям задания,	Ответ частично соответствует условиям задания,	Ответ в целом соответствует условиям задания, но	Ответ полностью соответствует условиям задания и
Часть 2	отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки, не приведены	отдельные аспекты не обоснованы или имеются несущественные ошибки, не приведены	отдельные аспекты не обоснованы, приведены практические примеры.	обоснован, приведены практически все примеры.

	практические примеры.	практические примеры.		
--	--------------------------	--------------------------	--	--

Форма проведения промежуточной аттестации: устная или письменная.

У. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1) Рекомендуемая литература

а) Основная литература:

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1052461> (дата обращения: 10.10.2023).
2. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. - 5-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2022. - 284 с. - ISBN 978-5-394-04779-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084671> (дата обращения: 10.10.2023).

Дополнительная литература:

1. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 6-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2023. - 418 с. - ISBN 978-5-394-05185-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084842> (дата обращения: 10.10.2023).
2. Дегтярева, О.И. Управление рисками в международном бизнесе : учебник / О.И. Дегтярева. - Москва : Флинта, 2019. - 342 с. – Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1048280> (дата обращения: 10.10.2023).
3. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — 208 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044244> (дата обращения: 10.10.2023).
4. Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. – Текст : электронный. –URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 10.10.2023).

2) Программное обеспечение

а) Лицензионное программное обеспечение:

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитории 105, 106

Список ПО:	Условия предоставления
------------	------------------------

Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
Audit XP	Акт предоставления прав № Tr063036 от 11.11.2014
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Project Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Audit Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Prime Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
CorelDRAW Graphics Suite X4 Education License	Акт приема- передачи № Tr034515 от 15.12.2009
AnyLogic PLE	бесплатно
iTALC	бесплатно
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 107

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях.	Акт приема-передачи №Tr034562 от 15.12.2009
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018
Консультант +	– договор № 2018С8702
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 407

Список ПО:	Условия предоставления
Google Chrome	бесплатно

Кaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018

б) Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader XI

- Debut Video Capture

- 7-Zip

- iTALC

- Google Chrome

- и др.

3) Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. ЭБС «ZNANIUM.COM» [Электронно-библиотечная система Znanium](http://znanium.com) ;

2. ЭБС «ЮРАИТ» <https://urait.ru> ;

3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <https://biblioclub.ru> /;

4. ЭБС IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/> ;

5. ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com> ;

6. ЭБС BOOK.ru <https://www.book.ru> /

7. ЭБС ТвГУ <http://megapro.tversu.ru/megapro/Web>

8. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы) https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp? ;

9. Патентная база компании QUESTEL- ORBIT <https://www.orbit.com> /;

10. СПС КонсультантПлюс (в сети ТвГУ);

11. Сводные каталоги фондов российских библиотек АРБИКОН, МАРС

<http://arbicon.ru> /; КОРБИС <http://corbis.tverlib.ru/catalog> /,
DBN=RSK&S21FMT=&S21ALL=&Z21ID=; ЭКБСОН <http://www.vlibrary.ru>

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

1. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>
2. База статистических данных «Регионы России» Росстата - <http://www.gks.ru>
3. База данных Всемирного Банка - <https://datacatalog.worldbank.org/>
4. База данных НП «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>
5. База данных Investfunds информационного агентства Сbonds - <http://pro.investfunds.ru/>
6. База данных Всемирного банка - Открытые данные - <https://data.worldbank.org/>
7. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru/>
8. База данных «Бюджет» Минфина России - [Минфин России :: Бюджет \(minfin.gov.ru\)](http://minfin.gov.ru)
9. Базы данных Международного валютного фонда - <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>
10. МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал http://www.multistat.ru/?menu_id=1
11. Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики - [Росстат — Базы данных \(rosstat.gov.ru\)](http://rosstat.gov.ru)
12. Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>

13.База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» - [Министерство экономического развития Российской Федерации - О Министерстве \(archive.org\)](#)

VI. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по работе с учебной и научной литературой

В ходе изучения дисциплины студенты должны читать не только конспекты лекций, предложенные преподавателем, но и иную учебную и научную литературу, чтобы расширить область изучаемых проблем, познакомиться с иными точками зрения, научными школами, видными экономистами.

Материал, содержащийся в текстах лекций, затрагивает только наиболее общие теоретические и (реже) практические аспекты, поэтому его следует дополнять путём изучения специальной литературы. Это позволит в будущем определить для студента круг интересующих теоретических или практических проблем, которые он может в последующем разрабатывать в курсовых работах и выпускной квалификационной работе.

В состав учебной и научной литературы можно отнести:

- законодательные и нормативные документы и источники (кодексы, федеральные законы и указы Президента РФ, постановления и решения Правительства РФ и субъектов РФ, положения, письма, инструкции);
- диссертации и докторские работы;
- учебники, монографии, учебные пособия и задачки;
- периодические издания;
- литература на иностранном языке;
- Интернет-ресурсы.

Наиболее часто соответствующую информацию получают из книг (монографий, учебников, учебных пособий и задачников). В целом можно

отметить, что умение работать с книгой или иным источником - это умение правильно оценить основную идею и структуру работы, взять и зафиксировать в удобной форме все, что в ней оказалось ценным и нужным.

Данный процесс является довольно сложным, так как чтение научной литературы всегда связано с необходимостью усвоения каких-то новых понятий, идей и теорий. Кроме того, практически каждая книга оригинальна по своей структуре и всегда требуются определенные усилия, чтобы понять ход мысли автора.

Умением работать с литературой обладают далеко не все, но оно приобретается в процессе систематической деятельности. Наиболее частые ошибки - отсутствие должной целенаправленности в чтении, недостаточное использование справочного аппарата, нерациональная форма записи прочитанного, что значительно снижает эффективность понимания материала и приводит к непроизводительным тратам времени.

Одной из особенностей чтения специальной литературы является то, что оно протекает в определенной последовательности:

- 1) вначале происходит предварительное ознакомление с источником;
- 2) затем идёт её тщательная проработка по интересующим проблемам.

Ценность и длительность предварительного ознакомления зависит от целей исследования. Далеко не каждую работу следует читать полностью, в ряде случаев могут быть нужны лишь отдельные ее части. Поэтому для экономии времени рекомендуется начинать с предварительного ознакомления с книгой в целях общего представления о произведении и его структуре, организации справочно-библиографического аппарата. При этом необходимо принять во внимание все те элементы книги, которые дают возможность оценить ее должным образом. Достичь этого можно в следующем порядке:

- 1) заглавие;
- 2) автор;

3) издательство (или учреждение, выпустившее книгу, или иной источник);

4) время издания;

5) аннотация;

6) оглавление;

7) авторское или издательское предисловие;

8) справочно-библиографический аппарат (указатели, приложения, перечень сокращений и т.п.).

Предварительное ознакомление призвано дать четкий ответ на вопрос о целесообразности дальнейшего чтения книги, в каких отношениях она представляет интерес и какими должны быть способы ее проработки.

В целом можно выделить два подхода к чтению научного произведения:

1 - беглый просмотр его содержания;

2 - тщательная проработка произведения в целом или отдельных его частей.

Беглый просмотр содержания книги необходим в тех случаях, когда предварительное ознакомление с ней не дает возможности определить, насколько она представляет интерес. Также следует отметить, что беглый просмотр книги - это по существу «нацеленное» или «поисковое чтение».

Тщательная проработка текста, то есть сплошное чтение - это такое усвоение материала, которое необходимо по характеру выполняемой работы. При этом прочитать текст - еще не значит усвоить его.

Текст надо не только прочитать, но обязательно понять, расшифровать, осмыслить. Усвоить прочитанное - значит не запомнить, а понять все так глубоко и продумать так серьезно, чтобы мысли автора, объединяясь с собственными мыслями, превратились бы в единую систему знаний по рассматриваемой проблематике.

Эта цель тем легче достигается, чем выше уровень подготовки студента и чем больше он знаком с тематикой изучаемой литературы. Однако нужно

помнить и то, что чтение специальной литературы - это и есть процесс накопления и расширения знаний.

Потенциальные проблемы, как показывает практика, возникают чаще всего из-за того, что в процессе чтения не всегда обращается внимание на логическую структуру материала книги. Это не всегда просто, так как она бывает различной не только в каждой из книг, но может меняться от главы к главе и от страницы к странице в одной и той же работе.

В результате задача заключается в том, чтобы проследить последовательность хода мыслей автора, логику его доказательств, установить связи между отдельными положениями, выделить то главное, что приводится для их обоснования, отделить основные положения от иллюстраций и примеров.

Проведение такого анализа значительно облегчается, если все это отобразить в виде логической схемы. Усвоению тех или иных построений автора способствует также система подчеркиваний и выделений в тексте книги и нумерации отдельных положений (в данном случае речь идет, естественно, о книгах только из личной библиотеки).

Часто непонимание обусловлено не структурой текста произведения, а его терминологическими особенностями. В процессе чтения могут попадаться непонятные слова, многие термины используются в различных контекстах неоднозначно, не всегда ясны различного рода сокращения. Поэтому необходимо выработать привычку к обязательному уточнению всех тех терминов и понятий, по поводу которых возникают хоть какие-либо сомнения. Очень важно для этого всегда иметь под рукой необходимые (специализированные) справочники и словари.

Список использованной литературы

Кузнецов И. Н. Диссертационные работы: методика подготовки и оформления/ Под общ. ред. докт. экон. наук, проф. Н. П. Иващенко. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2003.

Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов

Самостоятельная работа студентов является одним из основных видов учебной деятельности обучающегося при освоении дисциплины, которая может выполняться учащимся, с одной стороны, без непосредственного контакта с преподавателем, или, с другой стороны, управляется преподавателем опосредовано через специальные учебные материалы.

Другими словами, она выступает неотъемлемым обязательным элементом системы обучения, что предусматривает индивидуальную работу студентов в соответствии с установкой преподавателя или учебного пособия, программы обучения.

Часы на самостоятельную работу студентов, выделяемые учебным планом по дисциплине, занимают значительную долю.

Самостоятельная работа студентов выполняется во внеаудиторное время и бывает нескольких типов:

1. Работа, направленная на лучшее узнавание студентом объектов изучения данной дисциплины путем повторного восприятия информации о них или действий с ними. Основным инструментом здесь становится умение учащимся работать на основе предложенного алгоритма действий или указаний на них в условии задания. В качестве примера можно назвать назначаемые домашние задания в виде работы с учебными пособиями, конспектом лекций и т. п.

2. Работа по формированию у студентов знаний-копий и умений решать типовые задачи посредством чистого воспроизведения и(или) частичного реконструирования навыков, полученных при работе в аудитории. Типичным примером задания выступает самостоятельное решение типовых задач на использование качественных или количественных методов, а также специально подготовленных домашних заданий с четким описанием этапов.

3. Работа по формированию у обучающихся знаний и умений по решению нетиповых задач, что требует использование всего усвоенного ранее материала и формализованного опыта по поиску, формулированию и

реализации идеи решения. Обычным видом задания в таком случае являются задачи повышенной сложности.

4. Работа с использованием элементов творческой деятельности для нахождения неизвестных ранее принципов и идей, генерирования новой информации. Данный тип работы непосредственно связан с заданиями, включающими элементы деятельности научно-исследовательского характера: рефераты, статьи, тезисы или доклады.

Таким образом, самостоятельная работа студентов направлена в конечном своем итоге на подготовку квалифицированных и конкурентоспособных специалистов, умеющих творчески и оперативно решать типовые и нестандартные производственные, научные, учебные задачи с максимально значимым индивидуальным и общественным эффектом. Ее главной целью является улучшение профессиональной подготовки будущего работника, формирование у него действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые он мог бы свободно и самостоятельно применять в практической трудовой деятельности.

Конкретные формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов могут быть самыми разнообразными, что определяется целями и характером дисциплины, а также объемом выделяемым учебным планом часов. С учетом данных аспектов следует выделить следующие разновидности работы:

- подготовка к лекциям и практическим занятиям;
- реферирование статей или отдельных разделов монографий, а также аннотирование монографий или их отдельных глав, статей;
- изучение учебников, учебных пособий и конспектов лекций;
- изучение и конспектирование сборников, включая статистические и нормативно-правовые документы, монографий или их отдельных глав, статей;
- изучение в рамках дисциплины тем и проблем, не выносимых на лекционные занятия;
- выполнение домашних контрольных (самостоятельных) работ;
- участие в разработке тестовых заданий;

- создание наглядных пособий по изучаемым темам дисциплины;
- работа в библиотеке/ с электронными библиотечными системами;
- формулировка возможных вопросов к преподавателю для уточнения и разъяснения и др.

В качестве результатов самостоятельной работы студентов можно назвать:

- более глубокое и целостное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине (по отдельным темам, отдельным вопросам темы);
- закрепление знаний теоретического материала посредством соответствующего инструментария и практическим путем;
- применение полученных знаний и практических навыков для исследования новой ситуации и выработки правильного решения;
- использование полученных знаний и умений для формирования собственной позиции, теории.

В процессе выполнения самостоятельной работы студент приобретает необходимые знания, получает практические умения и овладевает необходимыми навыками для успешного освоения учебной дисциплины.

Кроме того, развивается необходимый для дальнейшей трудовой деятельности и профессии опыт планирования собственной образовательной деятельности, разработки системы задач и определения главных направлений работы, выбора способов наиболее быстрого и экономного решения поставленных задач, проведения оперативного самоконтроля за выполнением задания, оперативного внесения корректировок в самостоятельную работу, самоанализа промежуточных и общих итогов работы, сопоставления полученных результатов с намеченными в начале работы целями, выявления причин их отклонения и нахождения средств их коррекции в дальнейшей работе.

Обучающимся можно дать следующие рекомендации по организации их самостоятельной работы:

1) Самостоятельной работе следует ежедневно уделять 3-4 часа своего времени. При его планировании следует исходить из того, что периоды активной деятельности должны чередоваться с периодами отдыха.

2) Необходимо стремиться к регулярному и системному выполнению практических заданий по дисциплине, так как некоторые навыки приобретаются со временем, а другие, наоборот, теряются.

3) На практических занятиях следует проявлять активность при проверке и обсуждении выполненных домашних заданий или решенных задач, так как сделанное, но не озвученное задание преподаватель может не учесть (принять за отсутствие такового).

4) Не следует ограничиваться изучением только конспекта лекций, необходимо дополнять материал информацией из других источников, расширяя и углубляя свои знания по выделенной проблеме.

5) Не бояться задавать вопросы или просить о разъяснение методики решения практических заданий.

6) Необходимо развивать систему самоконтроля, уходя от принципов внешнего контроля в учебной деятельности со стороны преподавателя.

7) При необходимости используете современные информационные технологии и универсальные программные продукты (например, Word, Excel).

Методические указания по проведению экзамена по дисциплине

Экзамен является неотъемлемой частью учебного процесса. Он имеет своей целью закрепить и систематизировать знания и умения студента, полученные на занятиях и в процессе самостоятельной работы.

Подготовка к экзамену осуществляется на основании методических рекомендаций по дисциплине, списка вопросов изучаемой дисциплины, конспектов практических занятий, рекомендуемой учебной литературе, материалов сети Интернет.

Экзамен по дисциплине проводится в письменной форме по билетам.

Для этого каждому студенту выдается по 3-4 листа черновой бумаги, на которой он должен дать ответы на соответствующие задания. При необходимости можно взять дополнительные черновые листы.

Студенту рекомендуется иметь 2 ручки, пишущие синим или черным цветом (оттенки красного или зеленого не желательны, так как предполагается их использование при проверке).

Экзаменационные билеты имеют следующую структуру:

1. Практическое задание – задача (по предоставленному условию необходимо решить задачу, то есть рассчитать соответствующие показатели или выявить необходимые факторы, сделать пояснения и сформулировать обоснованный вывод; задача оценивается в 20 баллов).

Критерии оценки студентов за практическое задание

20-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
17-20 баллов	Показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются незначительные неточности
14-16,9 баллов	Показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются некоторые неточности
10-13,9 баллов	Показано умение расчета некоторых показателей, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы, присутствуют некоторые ошибки
0,0-9,9 баллов	Не показывается умение расчета показателей, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения

практических заданий и формулировки обоснованных выводов, имеются существенные ошибки

2. Теоретическое задание – Вопросы Часть 1, 2, 3 (необходимо дать ответ на вопросы по теоретической части курса или тестовые задания, каждый вопрос оценивается в 10 баллов, в сумме 30 баллов)

Критерии оценки на вопросы теоретического задания

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
8,5-10,0 баллов	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто правильно и научным языком
7,0-8,4 балла	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с недочетами/ несущественными ошибками и научным языком
5,0-6,9 балла	Дан недостаточно полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с ошибками, стиль изложения требует поправок и коррекций
3-4,9 балла	Дан неполный, разрозненный ответ, присутствует нарушение системности представления знания, содержание терминов раскрыто с ошибками и ненаучным языком
1-2 балла	Дан фрагментарный, разрозненный ответ, отсутствует системность представления знания, содержание терминов раскрыто с существенными ошибками и ненаучным языком
0 баллов	Ответ не дан/ дан совершенно неправильный ответ

Все задания выполняются самостоятельно. При решении задачи разрешается использовать только калькулятор, то есть индивидуальных

электронных вычислительных устройств для выполнения операций над числами или алгебраическими формулами.

Экзаменационная оценка складывается из суммы баллов, полученных за выполнение практического и теоретического заданий билета (в сумме 50 баллов), а также за выполнение текущих заданий в течение семестра (в сумме 50 баллов). В итоге студент может набрать в сумме 100 баллов, которые пересчитываются по соответствующей шкале в оценку.

Критерии оценки студентов на экзамене

100-то балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 85-100 баллов	Имеются целостные теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, без существенных замечаний, выполняется самостоятельно
«Хорошо» 70-84 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются некоторые неточности, выполняется самостоятельно
«Удовлетворительно» 50-69 баллов	Имеются общие теоретические знания, показано умение расчета некоторых показателей, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы, допускаются некоторые ошибки, не все выполняется самостоятельно

<p>«Неудовлетворительн о»</p> <p>0-49</p>	<p>Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, не показывается умение расчета показателей, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, наблюдаются грубые ошибки, нет самостоятельности</p>
---	--

Вопросы для самоподготовки:

Часть 1. Содержание и структура бизнес-среды фирмы. Методы стратегического анализа деятельности фирмы

1. Бизнес-среда с точки зрения аналитического подхода (сущность, характеристика внутренних и внешних факторов)
2. Бизнес-среда с точки зрения управленческого подхода (сущность, характеристика внешних и внутренних участников)
3. Бизнес-среда с точки зрения управленческого подхода (сущность, характеристика формальных и неформальных отношений)
4. Внутренняя среда фирмы (сущность, основные группы факторов, характеристика факторов)
5. Микросреда фирмы (сущность и основные субъекты)
6. Макросреда фирмы (сущность и основные группы факторов)
7. Основные характеристики бизнес-среды фирмы (взаимосвязанность факторов среды, сложность, подвижность и неопределённость среды)
8. Общая структура бизнес-среды фирмы (основные элементы, их содержание и структура)
9. Стратегический анализ фирмы (сущность, основные направления, перечень методов)
10. Характеристика основных методов стратегического анализа фирмы (портфельный, сценарный и сравнительный экономический анализ, анализ экономических коэффициентов, интегральный финансовый анализ по модели Дюпон, экспертный анализ)

11. Содержание PEST-анализа и его виды (PESTLE-, SLEPT-анализ и т. п., общий и ситуационный ПЭСТ-анализ)
12. Правила проведения PEST-анализа (назвать основные и охарактеризовать их)
13. Содержание SWOT-анализа (сущность, его текущие и перспективные характеристики, расшифровка ССВУ-анализа)
14. Результаты SWOT-анализа и стратегических направлений развития предприятия (ССВУ-матрица, возможные ситуации и стратегии развития фирмы)
15. Правила проведения SWOT-анализа (назвать и охарактеризовать)

Часть 2. Сущность, виды и характеристики неопределенности.
Основные положения теории рисков

1. Неопределённость в экономике и качественные характеристики информации (сущность, содержание основных качественных характеристик информации)
2. Основные причины неопределенности и риска в предпринимательской и управленческой деятельности (перечислить, сущность случайности)
3. Основные подходы к разграничению неопределённости и риска (назвать и охарактеризовать)
4. Основные типы и черты неопределенности (назвать и охарактеризовать)
5. Классическая и неоклассическая теории рисков (представители и основное содержание теории)
6. Взгляды Дж. Кейнса и отечественных экономистов на проблему риска (первая классификация рисков, затраты на риск, критика, противоречивый характер развития проблемы рисков)
7. Понятия общего и экономического рисков, основные интерпретации предпринимательского риска, ситуация риска и осознание риска (сущность и содержание широкого и традиционного подходов)
8. Ситуация риска и ее характеристики, основные понятия, входящие в риск (сущность, перечень характеристик, содержание четырех основных понятий)

9. Основные постулаты риска, отличие риска и опасности (сущность и характеристика)

10. Соотношение риска и шанса, основные функции риска (сущность и взаимосвязь, содержание функций, их аспектов)

Часть 3. Основные положения и понятия теории риск-менеджмента.

Механизмы и методы противодействия ситуациям неопределенности и риска

1. Системный подход к управлению рисками фирмы (содержание, основные подсистемы, основные функции и главная цель системы риск-менеджмента)

2. Процессный подход к управлению рисками фирмы (содержание, основные этапы и их краткая характеристика)

3. Характеристика основных принципов управления рисками фирмы (осознанность принятия риска, управляемость принимаемыми рисками, независимость управления отдельными рисками, сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности хозяйственных операций, экономичность, учёт временного фактора и общей стратегии)

4. Механизмы (инструменты) управления рисками фирмы по времени и основе (сущность, дособытийные, текущие, послесобытийные, нефинансовые и финансирование риска, технические, организационные, правовые, обучение персонала фирмы)

5. Система методов управления рисками фирмы. Содержание отказа от риска и согласия на риск (перечень основных способов и групп методов управления рисками, сущность отказа от риска и согласия на риск)

6. Принятие риска и его основные формы (сущность метода, его характеристика, перечень форм)

7. Снижение степени риска, управление активами и пассивами, упреждающие методы и их направления (сущность и взаимосвязь, направления по упреждению)

8. Снижение степени риска, диверсификация, лимитирование и система норм (сущность и взаимосвязь, система лимитов фирмы)

9. Перенос риска и его основные направления, локализация риска, гарантии (сущность и взаимосвязь)
10. Перенос риска, хеджирование и страхование в широком и узком смысле (сущность и взаимосвязь, способы хеджирования, недостаток страхования)
11. Результаты от наступления рискованного события: ущерб и его основные виды, прямые и косвенные убытки
12. Основные виды потерь при осуществлении деятельности фирмы в условиях неопределенности и риска (материальные, трудовые и специальные виды потерь, финансовые потери и потери времени).
13. Выявление риска, его основные этапы и методы (сущность, перечень этапов и методов, характеристика сути опросных листов, структурных диаграмм, карты потоков и инспекций)
14. Основные категории и содержание этапов процесса риск-менеджмента по ГОСТу Р ИСО 31000-2010 (сущность риска, риск-менеджмента, перечисление и краткая характеристика этапов процесса риск-менеджмента)
15. Основные категории и содержание этапов процесса риск-менеджмента по ГОСТу Р ИСО 31000-2010 (сущность риска, риск-менеджмента, перечисление и краткая характеристика этапов процесса риск-менеджмента)

VII. Материально-техническое обеспечение

Материально-техническая база необходимая и применяемая для осуществления образовательного процесса и программное обеспечение по дисциплине включает (в соответствии с паспортом аудитории):

- специальные помещения (аудитории), укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации в аудитории;
- мультимедийное оборудование (ноутбук, экран и проектор);
- ПК для работы студентов в компьютерном классе с выходом в Интернет.

VIII. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины

№п.п.	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Реквизиты документа, утвердившего изменения
1.	Актуализация литературы	Реестр литературы	Протокол №12 от 29.06.2022
2.	2 Внесение дополнений в реестр программного обеспечения	Реестр ПО	Протокол №01 от 30.08.2023
3.	Актуализация литературы	Реестр литературы	Протокол №01 от 01.09.2023