


МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

**УТВЕРЖДАЮ**

Заведующий кафедрой  
экономики и управления организациями  
Ю.И. Трещевский  
27.04.2020



## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.05.02 Риск-менеджмент

**1. Код и наименование направления подготовки / специальности:** 38.04.02

Менеджмент

**2. Профиль подготовки / специализация:** Современные технологии менеджмента,

**3. Квалификация (степень) выпускника:** магистр

**4. Форма обучения:** заочная

**5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** Экономики и управления  
организациями

**6. Составители программы:** Меняйло Галина Владимировна, к.э.н., доцент

**7. Рекомендована:** НМС экономического факультета протокол № 4 от 16.04.20 г.

**8. Учебный год:** 2020/2021

**Триместр(ы):** 2,3

**9. Цели и задачи учебной дисциплины:** Целью дисциплины является изучение основ эффективного управления фирмой в условиях риска. В соответствии с этим основными задачами изучаемой дисциплины является рассмотрение теоретических и методологических основ управления рисками на предприятии, а именно, вопросов теории экономических рисков, включая источники их происхождения, а также обучение методам оценки рисков, способам их минимизации и специфике управления различными видами рисков.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** Вариативная часть дисциплины по выбору

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):**

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ПК-2	способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отечественные и зарубежные стандарты риск-менеджмента;</li> <li>- методологические основы управления рисками на предприятии;</li> <li>- специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, реализационными, финансовыми рисками на предприятии.</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- идентифицировать риски;</li> <li>- провести качественную и количественную оценку риска;</li> <li>- выбрать и обосновать методы воздействия на риск;</li> </ul> <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методологическими основами управления рисками на предприятии.</li> </ul>
ПК-6	способность обобщать и критически оценивать результаты исследований актуальных проблем управления, полученные отечественными и зарубежными исследователями	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы классической и неоклассической теории экономических рисков;</li> <li>- теоретические основы управления рисками на предприятии в работах отечественных и зарубежных исследователей.</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обобщать исследования актуальных проблем управления рисками, полученные отечественными и зарубежными исследователями</li> <li>- критически оценивать результаты исследований актуальных проблем управления рисками, полученные отечественными и зарубежными исследователями.</li> </ul>

	владеть: - методологическим инструментарием идентификации, оценки и управления рисками
--	---

## 12 Объем дисциплины в зачетных единицах/часах в соответствии с учебным планом — 3/108

### Форма промежуточной аттестации зачет

## 13. Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	Всего	По семестрам		
		2 трисеместр	3 триместр	№ семестра
Аудиторные занятия	18	12	6	
в том числе:				
лекции	4	4		
практические	14	8	6	
лабораторные	-	-		
Самостоятельная работа	86	42	44	
Зачет с оценкой			4	
Итого:	108	54	54	

### 13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
2.1	Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии	Особенности управления фирмой в условиях неопределенности. Сущность риска и причины его возникновения. Классическая и неоклассическая теории рисков. Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками. Стандарты риск-менеджмента.
2.2	Диагностика рисков в организации	Идентификация рисков. Качественные методы диагностики рисков. Количественные методы диагностики рисков.
2.3	Интегрированное управление рисками. Методы управления рисками на предприятии	Принципы интегрированного управления рисками. Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.
<b>2. Практические занятия</b>		
2.1	Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии	Особенности управления фирмой в условиях неопределенности. Сущность риска и причины его возникновения. Классическая и неоклассическая теории рисков. Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками. Стандарты риск-менеджмента.
2.2	Диагностика рисков в организации	Идентификация рисков. Качественные методы диагностики рисков. Количественные методы диагностики рисков.
2.3	Интегрированное управление рисками. Методы управления рисками на предприятии	Принципы интегрированного управления рисками. Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.
2.4	Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательными рисками	Исследование политических и социальных рисков: источники возникновения, методы управления. Исследование административно-законодательных рисков: причины возникновения, специфика управления.
2.5	Теоретические и	Исследование управления производственными рисками

	методические аспекты управления производственными рисками.	(технических, непосредственно производственных, транспортных, реализационных): причины возникновения, специфика управления:
2.6	Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками	Исследование управления финансовыми рисками: источники, методы оценки. Венчурные фирмы.

### 13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии	1	2		14	17
2	Диагностика рисков в организации	2	4		16	22
3	Интегрированное управление рисками. Методы управления рисками на предприятии	1	2		14	17
4	Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательными рисками		2		14	16
5	Теоретические и методические аспекты управления производственными рисками.		2		14	16
6	Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками		2		14	16
	Итого:	4	14		86	104

### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Работа с конспектами лекций, презентационным материалом, выполнение практических заданий, тестов, заданий текущей аттестации.

### 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Васин С. М. Управление рисками на предприятии / С.М. Васин, В.С. Шутов .— Москва : КноРус, 2018 .— 298 с.
2	Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А.И. Новиков ; Т.И. Солодка .— Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 .— 285 с. — <URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454091">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454091</a> >.
3	Гончаренко Л. П.. Риск-менеджмент / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин ; Рос. экон. ун-т им. Г.В. Плеханова; под ред. Е.А. Олейникова .— Изд. 4-е, стер. — Москва : КноРус, 2019 .— 215 с.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1	Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин ; И.И. Передеряев ; Р.С. Голов .— 3-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 .— 418 с. — ISBN 978-5-394-02256-2 .— <URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050</a> >.
2	Ельшин Л.А. Финансовое обеспечение инновационной деятельности и управление рисками в НГХК / Л.А. Ельшин ; Сергеева Е. А. — Казань : Издательство КНИТУ, 2013 .—

	164 с. —<URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=258438">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=258438</a> >.
3	Маховикова Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе] / Г.В. Маховикова, Т.Г. Касьяненко ; С.-Петербур. гос. экон. ун-т .— Москва : Юрайт, 2014 .— 463 с.
4	Менеджмент : [для студ. вузов, обуч. по экон. направлениям и специальностям] .— Москва: Юрайт, 2013 .— 396 с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)\*:

№ п/п	Ресурс
1	Гарант - <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>
2	Справочная правовая система КонсультантПлюс - <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
3	Электронный университет ВГУ. Курс Риск-менеджмент (магистры СТМ) <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14316">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14316</a>

## 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	Экономика и организация производства: Учебник / Под ред. Ю.И. Трещевского, Ю.В. Вертаковой. Л.П. Пидоймо. — М.: ИНФРА-М, 2014.— 381 с.
2	Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум / Н.А. Пименов ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации ; под общ. ред. В.И. Авдийского .— Москва : Юрайт, 2014 .— 412 с.

## 17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости)

Аудиторный фонд, ролевые игры, деловые ситуации, мультимедийное оборудование, ксерокс, читальный зал библиотеки.

Программа курса реализуется с применением дистанционных образовательных технологий

## 18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

- Компьютеры для проведения практических занятий (1 шт. на 1 группу.);
- Медиапроектор для проведения практических занятий (1 шт. на 1 группу.);

## 19. Фонд оценочных средств:

### 19.1 Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование)	ФОС* (средства оценивания)
ПК-2	знать: - отечественные и зарубежные стандарты риск-менеджмента; - методологические основы управления рисками на предприятии; - специфику управления социально-политическими, административно-законодательными,	. 3.Интегрированное управление рисками. Методы управления рисками на предприятии. 4.Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательными рисками. 5.Теоретические и методические аспекты управления производственными рисками.	Тест

	производственными, реализационными, финансовыми рисками на предприятии	6. Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками.	
	уметь: - идентифицировать риски; - провести качественную и количественную оценку риска; - выбрать и обосновать методы воздействия на риск	2. Диагностика рисков в организации. 3. Интегрированное управление рисками. Методы управления рисками на предприятии.	Творческое индивидуальное задание
	владеть: - методологическими основами управления рисками на предприятии.	2. Диагностика рисков в организации. 4. Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательными рисками. 5. Теоретические и методические аспекты управления производственными рисками. 6. Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками.	Контрольная работа
ПК-6	знать: - основы классической и неоклассической теории экономических рисков; - теоретические основы управления рисками на предприятии в работах отечественных и зарубежных исследователей.	1. Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии. 3. Интегрированное управление рисками.	Доклад
	уметь: - обобщать исследования актуальных проблем управления рисками, полученные отечественными и зарубежными исследователями - критически оценивать результаты исследований актуальных проблем управления рисками, полученные отечественными и зарубежными исследователями.	1. Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии..	Доклад
	владеть: - методологическим инструментарием идентификации, оценки и управления рисками	2. Диагностика рисков в организации. 3. Интегрированное управление рисками. Методы управления рисками на предприятии.	Творческое индивидуальное задание
Промежуточная аттестация			Вопросы к зачету

## 19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на зачете с оценкой используются следующие показатели: владение понятийным аппаратом данной области науки

(теоретическими основами дисциплины), применять теоретические знания для решения практических задач, умение использовать известные методики, умение решать задачи.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Оценка	Критерии оценок
Отлично	Соответствует высокому (углубленному) уровню сформированности компетенций. Компетенции сформированы полностью, проявляются и используются систематически, в полном объеме. Глубокое знание теоретических и методологических основ риск-менеджмента, развернутые ответы, как по вопросам контрольно-измерительного материала, так и по всем возможным дополнительным вопросам согласно списку экзаменационных вопросов по изученному курсу.
Хорошо	Соответствует повышенному (продвинутому) уровню сформированности компетенций: компетенции в целом сформированы, но проявляются и используются фрагментарно, не в полном объеме. Достаточно глубокое знание теоретических и методологических основ риск-менеджмента, развернутые ответы по вопросам контрольно-измерительного материала. Ответы по дополнительным вопросам согласно списку экзаменационных вопросов по изученному курсу должны составлять не менее 70%.
Удовлетворительно	Соответствует пороговому (базовому) уровню сформированности компетенций: компетенции сформированы в общих чертах, проявляются и используются ситуативно, частично. Поверхностное знание теоретических и методологических основ управления риск-менеджмента, неполные ответы по вопросам контрольно-измерительного материала. Ответы по дополнительным вопросам согласно списку экзаменационных вопросов по изученному курсу составляют менее 50%.
Неудовлетворительно	Не сформирован пороговый (базовый) уровень компетенций. Отсутствие знаний основных терминов, показателей, используемых в дисциплине, неполный ответ только на один вопрос по контрольно-измерительного материала или, вообще, отсутствие каких-либо ответов в рамках билета и дополнительных вопросов.

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

#### **19.3.1 Перечень вопросов к зачету:**

1. История развития риск-менеджмента.
2. Эволюция представлений о риске. Сущность риска и причины его возникновения
3. Сущность риска и причины его возникновения.
4. Классификация рисков.
5. Классификация возможных убытков предприятия.
6. Особенности управления фирмой в условиях неопределенности.
7. Основные положения российских стандартов риск-менеджмента.
8. Основные положения зарубежных стандартов риск-менеджмента.
9. Концепция приемлемого риска.
10. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.  
Функции отдела по управлению рисками на предприятии.
11. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии
12. Разработка программы интегративного риск-менеджмента.
13. Активное и пассивное управление рисками
14. Система управления рисками на предприятии.
15. Метод принятия риска на себя.
16. Метод отказа от риска.
17. Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками на предприятии.
18. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.

19. Определение склонности к риску.
20. Источники информации для идентификации рисков.
21. Методы идентификации рисков.
22. Принципы оценки рисков.
23. Количественные методы оценки риска.
24. Качественные методы оценки риска
25. Методы управления рисками на предприятии.
26. Метод передачи риска.
27. Метод снижения риска.
28. Метод принятия риска.
29. Метод отказа от риска.
30. Исследование политических и социальных рисков: источники возникновения, методы управления.
31. Специфика управления социальными рисками.
32. Исследование административно-законодательных рисков: причины возникновения, специфика управления
33. Классификация производственных рисков.
34. Классификация финансовых рисков.
35. Управление рисками непредвиденной конкуренции.
36. Непосредственно производственные риски: причины возникновения, специфика управления.
37. Транспортные риски: причины возникновения, специфика управления.
38. Риски взаимодействия с контрагентами и партнерами в процессе организации сбыта продукции.
39. Исследование управления производственными рисками (технически, непосредственно производственные, транспортные, реализационные): причины возникновения, специфика управления
40. Технические риски: причины возникновения, специфика управления.
41. Риски связанные с вложением капитала и рисками, связанными с покупательной способностью денег: классификация, управление.
42. Исследование управления финансовыми рисками: источники, методы оценки.
43. Риск-менеджмент и инновации.
44. Формы венчурного финансирования.
45. Венчурные фирмы и внутренний венчур.

### 19.3.2 Перечень практических заданий

#### Индивидуальное творческое задание №1

«Управление рисками на примере конкретного предприятия»

- 1) Выбрать объект исследования (российское предприятие).
- 2) Идентифицировать риски предприятия, распределить их на идентификационной карте по вероятности возникновения и степени влияния.

Вероятность возникновения	Степень влияния		
	Сильное	Умеренное	Малое
Высокая			
Средняя			
Низкая			

- 3) Оценить один из идентифицированных рисков качественным методом и один количественным методом.
- 4) Определить стратегию управления рисками предприятия.
- 5) Выбрать и обосновать методы управления рисками.



Метод управления	Риск	Описание метода
Отказ от риска		
Принятие риска		
Снижение риска		
Передача риска		

б) Подготовить доклад и презентацию.

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент полностью выполнил индивидуальное задание и полно раскрыл тему;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент полностью выполнил индивидуальное задание, но тема раскрыта не достаточно полно;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент выполнил индивидуальное задание на 50%;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не выполнил индивидуальное задание или неправильно применил методы оценки и управления рисками.

### **19.3.3 Тестовые задания**

#### **Вариант 1**

1. Основные характеристики риска сводятся к следующему:

- а) риск присутствует всегда на всех этапах деятельности хозяйственных субъектов;
- б) полное устранение риска возможно;
- в) полное устранение риска невозможно.

2. Основными принципами процесса управления являются:

- а) принцип масштабности;
- б) принцип максимизации риска;
- в) принцип разумного принятия.

3. По сфере происхождения выделяют следующие виды рисков:

- а) региональный;
- б) производственный;
- в) отраслевой.

4. По масштабам влияния выделяют следующие виды рисков:

- а) одноособные;
- б) допустимые;
- в) критические.

5. Расположите этапы процесса управления рисками с соблюдением порядка их выполнения: А) оценка рисков Б) выбор стратегии в отношении риска В) идентификация рисков Г) контроль Д) снижение степени риска

- а) А2Б3В1Г5Д4
- б) А1Б3В2Г5Д4
- в) А2Б4В1Г3Д5

6. Какие методы управления рисками используются в ходе реализации осторожной стратегии управления рисками:

- а) принятие рисков
- б) передача рисков;
- в) отказ от рисков.

7. К какому методу управления рисками относится централизация бизнеса, т.е. слиянии

двух или более коммерческих фирм.

- а) принятие риска;
- б) передача риска;
- в) снижение риска.

8. У фирмы есть возможность выбора стратегии своего развития по одному из двух возможных направлений. При этом и первое, и второе направление характеризуется тем, что для его развития фирме необходимо сделать единовременные инвестиции в размере 100 тыс. денежных единиц.

Учитывая изменения, которые происходят на рынке, где работает данная фирма, в ходе реализации первого направления может сложиться четыре варианта ситуаций.

Первый вариант. Фирма может получить прибыль на вложенный ею капитал в данное направление деятельности в размере 40%. Второй и третий варианты одинаковы между собой по результатам и отличаются лишь некоторыми специфическими особенностями, связанными с рекламой. Пренебрегая этими особенностями, установлено, что при реализации данных ситуаций (второго и третьего вариантов) фирма может получить прибыль в размере 10% на вложенный капитал. Четвертый вариант. Фирма может понести убытки в размере 20% вложенного капитала.

Второе направление развития фирмы, так же как и первое, характеризуется тем, что в ходе его реализации могут возникнуть четыре ситуации:

- 1 — фирма выигрывает 70%;
- 2 и 3 — фирма выигрывает 10%;
- 4 — фирма теряет 50%.

Рассчитать математическое ожидание и среднеквадратическое отклонение и выбрать наименее рискованное направление развития фирмы.

- а) 1 направление наименее рискованное
- б) 2 направление наименее рискованное

## Вариант 2

1. Выберите определение понятия «риск» в соответствии с Государственным стандартом ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»

- а) вероятность отрицательного результата
- б) влияние неопределенности на цели
- в) возможная опасность

2. Какие из перечисленных видов риска относятся к несистемным (уникальным)?

- а) региональный
- б) финансовый
- в) производственный
- г) политический

3. По сфере происхождения выделяют следующие виды рисков:

- а) региональный
- б) производственный
- в) отраслевой

4. Расположите этапы процесса управления рисками с соблюдением порядка их выполнения: А) оценка рисков Б) выбор стратегии в отношении риска В) идентификация рисков Г) контроль Д) снижение степени риска

- а) АБЗВ1Г5Д4
- б) АЗБ1В2Г5Д4
- в) А2Б4В1Г3Д5

5. Идентификация рисков позволяет:

- а) определить рисковое поле, то есть весь перечень рисков с которыми сталкивается предприятие

б) определить только те риски, которые имеют наибольшее влияние и высокую вероятность возникновения

6. Какой метод управления рисками является наиболее эффективным, когда велики вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка:

- а) принятие рисков
- б) передача рисков
- в) отказ от рисков.

7. К какому методу управления рисками относится хранение свободных денежных средств фирмы в различных банках:

- а) принятие риска;
- б) передача риска;
- в) снижение риска.

8. У фирмы есть возможность выбора стратегии своего развития по одному из двух возможных направлений. При этом и первое, и второе направление характеризуется тем, что для его развития фирме необходимо сделать единовременные инвестиции в размере 200 тыс. денежных единиц.

Учитывая изменения, которые происходят на рынке, где работает данная фирма, в ходе реализации первого направления может сложиться четыре варианта ситуаций.

Первый вариант. Фирма может получить прибыль на вложенный ею капитал в данное направление деятельности в размере 35%. Второй и третий варианты одинаковы между собой по результатам и отличаются лишь некоторыми специфическими особенностями, связанными с рекламой. Пренебрегая этими особенностями, установлено, что при реализации данных ситуаций (второго и третьего вариантов) фирма может получить прибыль в размере 10% на вложенный капитал. Четвертый вариант. Фирма может понести убытки в размере 25% вложенного капитала.

Второе направление развития фирмы, так же как и первое, характеризуется тем, что в ходе его реализации могут возникнуть четыре ситуации:

- 1 — фирма выигрывает 60%;
- 2 и 3 — фирма выигрывает 10%;
- 4 — фирма теряет 40%.

Рассчитать математическое ожидание и среднеквадратическое отклонение и выбрать наименее рискованное направление развития фирмы.

- а) 1 направление наименее рискованное
- б) 2 направление наименее рискованное

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент правильно ответил на 8 вопросов теста;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент правильно ответил на 7 или 6 вопросов теста;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент правильно ответил на 5,4 вопроса теста;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент ответил правильно менее чем на 4 вопроса теста.

#### **19.3.4 Перечень заданий для контрольных работ**

##### **Вариант 1**

##### **Задание 1**

Компания рассматривает вопрос о строительстве завода. Возможны три варианта действий.

А. Построить большой завод стоимостью 600 тыс. у.е. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 250 тыс. у.е. в течение следующих 5 лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки – 70 тысяч у.е. с вероятностью 0,3).

Б. Построить маленький завод стоимостью 200 тыс. у.е. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 120 тыс. у.е. в течение следующих 5 лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки – 50 тысяч у.е. с вероятностью 0,3).

В. Отложить строительство завода на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью 0,6и 0,4 соответственно. В случае позитивной информации можно построить заводы по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,9 и 0,1 соответственно. Доходы на последующие четыре года остаются прежними. В случае негативной информации компания заводы строить не будет.

С помощью метода дерева решений определите наиболее эффективную последовательность действий компании.

### Задание 2

Вероятностный прогноз годовой прибыли (П) первого предприятия имеет следующий вид

П, млн руб.	20	25	30
Вероятность	0,2	0,6	0,2

Ниже представлен вероятностный прогноз годовой прибыли второго предприятия:

П, млн руб.	20	40	50
Вероятность	0,8	0,1	0,1

Рассчитать величины математического ожидания годовой прибыли и риск недостижения прибылью этого уровня (коэффициент вариации). Сделать вывод о том, какое из предприятий является более финансово устойчивым.

### Задание 3

Фирма А решает вопрос о целесообразности своей работы на определенном рынке. При этом ее аналитики располагают следующей информацией:

- 1) потенциальная годовая емкость рынка составляет 1 000 000 единиц продукции;
- 2) на рынке работает еще три фирмы аналогичного профиля, которые контролируют 80% потенциальной емкости рынка;
- 3) цена реализации единицы продукции в настоящий момент составляет 75 долларов;
- 4) емкость рынка может быть расширена за счет снижения цены реализации продукции на 10%;
- 5) о степени риска при работе на данном рынке можно судить исходя из следующих данных, характеризующих возможное возникновение двух ситуаций:

Ситуация 1.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить +5%;

Ситуация 2.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить -10%.

Требуется определить степень ценового риска и оценить его влияние на результаты деятельности фирмы.

### Вариант 2

#### Задание 1

До привлечения заемных средств вероятностный прогноз годовой прибыли (П) предприятия имел следующий вид:

П, млн руб.	140	200	240
Вероятность	0,2	0,65	0,15

Целью предприятия являлось получение годовой прибыли в размере 200 млн руб. После получения кредита на расширение производства управляющие предприятия скорректировали вероятностный прогноз прибыли следующим образом:

П, млн руб.	260	400	500
Вероятность	0,2	0,65	0,15

Новой целью предприятия стала годовая прибыль в размере 400 млн руб. Рассчитать величины производственного, финансового и общего рисков. Как изменилась величина относительного недостижения цели? Целесообразно привлекать заемные средства?

### Задание 2

Компания рассматривает вопрос о строительстве завода. Возможны три варианта действий.

А. Построить большой завод стоимостью 500 тыс. у.е. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 200 тыс. у.е. в течение следующих 5 лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки – 60 тысяч у.е. с вероятностью 0,3).

Б. Построить маленький завод стоимостью 200 тыс. у.е. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 100 тыс. у.е. в течение следующих 5 лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки – 40 тысяч у.е. с вероятностью 0,3).

В. Отложить строительство завода на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью 0,8 и 0,2 соответственно. В случае позитивной информации можно построить заводы по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,9 и 0,1 соответственно. Доходы на последующие четыре года остаются прежними. В случае негативной информации компания заводы строить не будет.

С помощью метода дерева решений определите наиболее эффективную последовательность действий компании.

### Задание 3

Фирма А решает вопрос о целесообразности своей работы на определенном рынке. При этом ее аналитики располагают следующей информацией:

- 1) потенциальная годовая емкость рынка составляет 2 000 000 единиц продукции;
- 2) на рынке работает еще три фирмы аналогичного профиля, которые контролируют 80% потенциальной емкости рынка;
- 3) цена реализации единицы продукции в настоящий момент составляет 80 долларов;
- 4) емкость рынка может быть расширена за счет снижения цены реализации продукции на 10%;
- 5) о степени риска при работе на данном рынке можно судить исходя из следующих данных, характеризующих возможное возникновение двух ситуаций:

Ситуация 1.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить +5%;

Ситуация 2.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить -10%.

Требуется определить степень ценового риска и оценить его влияние на результаты деятельности фирмы.

### Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если 3 задания были решены без ошибок.
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если 2 задания были решены без ошибок.
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если 1 задание было решено без ошибок.
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если было решено 0 заданий.

### 19.3.5 Доклад

Составить эссе и сделать доклад на тему «Сущность риска»

1 Собрать и систематизировать информацию по определениям понятия «риск»

2 Сформулировать свое определение понятия «риск»

3 Собрать и систематизировать информацию по функциям риска

#### 4 Собрать и систематизировать информацию по методам управления положительными и отрицательными рисками

##### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если 4 задания были полностью раскрыты, отмечена авторская позиция и представлен полный доклад
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если 3 задания были полностью раскрыты, отмечена авторская позиция и представлен полный доклад
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если 2 задания были полностью раскрыты, отмечена авторская позиция и представлен не полный доклад
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если было раскрыто 1 задание

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

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в формах: письменных работ (задачи, контрольные работы); тестирования. Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных знаний и/или практические задания, позволяющие оценить степень сформированности умений и навыков.

При оценивании используются качественные шкалы оценок. Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация по дисциплинам (модулям) с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) проводится в рамках электронного курса, размещенного в ЭИОС (образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, <https://edu.vsu.ru/>)).

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета

Обучающиеся, проходящие промежуточную аттестацию с применением ДОТ, должны располагать техническими средствами и программным обеспечением, позволяющим обеспечить процедуры аттестации. Обучающийся самостоятельно обеспечивает выполнение необходимых технических требований для проведения промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий.

Идентификация личности обучающегося при прохождении промежуточной аттестации обеспечивается посредством использования каждым обучающимся индивидуального логина и пароля при входе в личный кабинет, размещенный в ЭИОС образовательной организации.

