


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



27.04.2023 г

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.04.02 Оценка рисков организации

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.02 Менеджмент
2. Профиль подготовки: Менеджмент организаций, Маркетинг
3. Квалификация выпускника: бакалавр
4. Форма обучения: очная
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 20.04.23 г.
8. Учебный год: 2026/2027                      Семестр: 7

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины является:

формирование знаний, умений навыков оценки внутренних и внешних рисков, влияющих на обоснование, принятие и реализацию организационно-управленческих решений для достижения принятых целевых показателей.

Задачи учебной дисциплины:

- ознакомление с основными положениями современной теории рисков;
- освоение методов количественной и качественной оценки рисков;
- умение оценивать риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений;
- исследование специфики оценки и управления социально-политическими и административно-законодательными, производственными и финансовыми рисками.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** часть, формируемая участниками образовательных отношений

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

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-2	Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1	Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	знать: - стандарты риск-менеджмента; - специфику оценки социально-политических, административно-законодательных производственных, маркетинговых и финансовых рисков организации.  уметь: - выбрать и применить метод оценки рисков; - определить риск-аппетит организации;  владеть: - методами оценки внешних и внутренних рисков; - методами оценки и управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками
ПК-3	Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2	Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений	знать: - основы теории экономических рисков; - классификацию рисков; - методологические основы оценки рисков организации;  уметь: - классифицировать риски; - идентифицировать риски; - провести качественную и количественную оценку риска;  владеть: - качественными методами оценки рисков; - количественными методами оценки рисков.

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 3/108.**

## Форма промежуточной аттестации зачет

### 13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	7 семестр
Аудиторные занятия		52	52
в том числе:	лекции	26	26
	практические	26	26
	лабораторные		
Самостоятельная работа		56	56
в том числе: курсовая работа (проект)			
Форма промежуточной аттестации <i>зачет</i>			
Итого:		108	108

#### 13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК*
<b>1. Лекции</b>			
1.1	Теория экономического риска.	Сущность риска и причины его возникновения. Особенности управления организацией в условиях неопределенности. Факторы риска.	
1.2	Стандарты риск-менеджмента	Основные положения зарубежных и российских стандартов риск-менеджмента.	
1.3	Процесс управления рисками в организации	Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии.	
1.4	Идентификация рисков	Источники информации для идентификации рисков. Методы идентификации рисков.	Оценка рисков <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=10111">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=10111</a>
1.5	Методологические основы качественной оценки риска.	Классификация возможных убытков предприятия. Качественные методы оценки рисков. Качественные методы оценки рисков в стандартах риск-менеджмента. Анализ рисков возможностей и рисков угроз.	
1.6	Методологические основы количественной оценки риска.	Принципы оценки рисков. Количественные методы оценки рисков. Количественные методы оценки рисков в стандартах риск-менеджмента.	
1.7	Методы управления рисками на предприятии	Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.	
1.8	Концепция приемлемого риска	Активное и пассивное управление рисками. Концепция приемлемого риска. Разработка программы интегративного риск-менеджмента.	
1.9	Оценка социально-политических и административно-законодательных рисков	Учет и методы оценки политических и социальных рисков. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика оценки и управления.	
1.10	Оценка производственных рисков.	Причины возникновения, методы оценки и специфика управления производственными рисками: технические риски, непосредственно	

		производственные транспортные, маркетинговые риски.	
1.11	Оценка финансовых рисков.	Методы оценки и специфика управление финансовыми рисками. Венчурные фирмы.	
<b>2. Практические занятия</b>			
2.1	Теория экономического риска.	Составить таблицу с определениями понятия «риск» разных авторов, выявить общие черты и разработать свое определение. Провести систематизацию функций риска.	
2.2	Стандарты риск-менеджмента	Изучить стандарт FERMA, COSO , Российский стандарт, выявить схожие и отличные характеристики стандартов.	
2.3	Процесс управления рисками в организации	Определить основные принципы управления рисками. Систематизировать информацию из зарубежных и отечественных стандартов и выделить основные этапы процесса управления рисками.	
2.4	Идентификация рисков		
2.5	Методологические основы качественной оценки риска.	Проведение метода «635» при решении кейса «Риски УГМК» по добыче никеля в Воронежской области»	
2.6	Методологические основы количественной оценки риска.	Подготовить доклад на один качественный и один количественный метод оценки рисков. Решение задач по оценке рисков.	
2.7	Методы управления рисками на предприятии	Активное и пассивное управление рисками. Решение кейсов.	
2.8	Концепция приемлемого риска	Определение риск-аппетита предприятия.	
2.9	Оценка социально-политических и административно-законодательных рисков	Решение задач. Доклад и презентация по оценке социально-политических и административно-законодательных рисков.	Оценка рисков <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=10111">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=10111</a>
2.10	Оценка производственных рисков.	Решение задач. Доклад и презентация по оценке производственных и маркетинговых рисков.	Оценка рисков <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=10111">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=10111</a>
2.11	Оценка финансовых рисков.	Решение задач. Доклад и презентация по оценке финансовых рисков.	

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

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (количество часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Теория экономического риска.	2	2		2	6
2	Стандарты риск-менеджмента	2	2		6	12
3	Процесс управления рисками в организации	2	2		4	8
4	Идентификация рисков	2	2		6	8
5	Методологические основы качественной оценки риска.	4	4		6	12
6	Методологические основы количественной оценки риска.	4	4		6	12
7	Методы управления рисками на предприятии	2	2		4	10
8	Концепция приемлемого риска	2	2		4	8

9	Оценка социально-политических и административно-законодательных рисков	2	2		6	10
10	Оценка производственных рисков.	2	2		6	12
11	Оценка финансовых рисков.	2	2		6	10
	Итого:	26	26		56	108

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

Основой успешного освоения дисциплины является работа с конспектами лекций, с основной рекомендуемой литературой по дисциплине, полное и своевременное выполнение практических заданий по всем разделам дисциплины, полученным в ходе практических занятий. Основное внимание в самостоятельной работе обучающимся необходимо уделить изучению стандартов риск-менеджмента и материалам периодической печати, посвященных проблемам оценки рисков..

#### 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	Гончаренко Л. П.. Риск-менеджмент / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин ; Рос. Экон. Ун-т им. Г.В. Плеханова; под ред. Е.А. Олейникова. — Москва : КноРус, 2019 .— 215 с.
3	Деревяшкин, С. А. Оценка рисков / С.А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет .— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2019 .— 74 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570617">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570617</a>

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1	Коменденко С.Н. Анализ и оценка рисков / С.Н. Коменденко, К.Н. Васильева.— Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2019 .— 118 с
2	Кудрявцев А. А. Введение в количественный риск-менеджмент : учебник / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов.— Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016 .— 192 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=457952">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=457952</a>
3	Родионова Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 56 с.— URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=476508">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=476508</a>
4	Фомичев А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. — Москва : Дашков и К°, 2016 .— 372 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893</a>
5	Экономика и организация производства: Учебник / Под ред. Ю.И. Трещевского, Ю.В. Вертаковой. Л.П. Пидоймо. — М.: ИНФРА-М, 2014.— 381 с.

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

№ п/п	Ресурс
1	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle. <a href="https://edu.vsu.ru/">https://edu.vsu.ru/</a>
2	ЭБС «Университетская библиотека online»
3	ЭБС «Лань»
4	Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВГУ <a href="https://lib.vsu.ru/?p=4&amp;t=8b">https://lib.vsu.ru/?p=4&amp;t=8b</a>

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

№ п/п	Источник
1	Савенкова Е. В. Анализ и оценка рисков: методическое пособие / Е.В. Савенкова.— Москва : Московский педагогический государственный университет, 2018 .— 24 с. — URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=500526">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=500526</a>

**17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):**

программа курса может быть реализована с применением дистанционных образовательных технологий. При реализации дисциплины проводятся обзорные лекции, проблемные и дискуссионные семинарские занятия, решаются кейсы, выполняется индивидуальное задание. Проверка индивидуального задания может осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

**18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

Учебная аудитория: специализированная мебель, проектор, экран для проектора настенный, компьютер, цифровая аудиоплатформа

**19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций**

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Теория экономического риска.	ПК-3 Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2 Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений	Контрольная работа
2	Стандарты риск-менеджмента	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	
3	Процесс управления рисками в организации	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	
4	Идентификация рисков	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	
5	Методологические основы качественной оценки риска.	ПК-3 Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения	ПК-3.2 Оценивает риски, связанные с реализацией принятых	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства	
		для достижения принятых целевых показателей	организационно-управленческих решений		
6	Методологические основы количественной оценки риска.	ПК-3 Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2 Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений		
7	Методы управления рисками на предприятии	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности		
8	Концепция приемлемого риска	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности		
9	Оценка социально-политических и административно-законодательных рисков	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Индивидуальное задание	
10	Оценка производственных рисков.	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности		
11	Оценка финансовых рисков.	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности		
Промежуточная аттестация форма контроля –зачет					Перечень вопросов для зачета Практические задания для зачета

## 20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

### 20.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: контрольная работа и индивидуальное задание.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета.

#### Контрольная работа

##### Задание 1

Оценить риск увеличения текучести кадров методом диаграммы Исикавы, галстук-бабочка и FME. По методу FMEA заполнить таблицу.

№	Вид потенциального риска	Последствия потенциального риска	S	Потенциальная причина риска	O	Методы обнаружения причины риска	D	ПЧР
---	--------------------------	----------------------------------	---	-----------------------------	---	----------------------------------	---	-----

##### 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.

##### Задание 4

Инвестору представлено шесть инвестиционных проектов, которые характеризуются следующими итоговыми показателями:



№ проекта	Минимальный доход, млн. руб.	Максимальный доход, млн. руб.	Затраты на реализацию, млн. руб.	Коэффициент $\lambda$ , рассматриваемый как показатель оптимизма по проекту
1	100	400	100	0,70
2	500	800	200	0,35
3	200	600	100	0,70
4	2 000	3 000	500	0,25

Провести ранжирование проектов по показателю ожидаемой доходности, с учётом экспертной оценки рискованности их финансирования (указана как коэффициент  $\lambda$ , рассматриваемый как показатель оптимизма при принятии решения банком). Отобразить представленные проекты на двухмерной карте в координатах: «стандартное отклонение – ожидаемая доходность».

### Задание 5

Фирма, занимающаяся производством шампуней и других моющих средств, имеет свои филиалы в различных странах мира. За последние десять лет их бизнес шел настолько удачно, что сейчас менеджеры фирмы решили открыть еще один из своих филиалов в одной из трех стран (стране А, стране В, стране С), где, по оценкам маркетологов фирмы, существует одинаковый устойчивый спрос на производимую ими продукцию.

При этом предложенный по каждой стране проект характеризуется следующими данными (табл.):

Таблица

Страна	Объем инвестиций, в млн. дол.	Срок окупаемости проекта, в годах	Прибыль в течение первого года после возмещения всех затрат, необходимых для открытия предприятия, в млн. дол.	Степень политического риска, в%
А	5,8	1	1,2	10
В	6,3	1	1,4	15
С	5,5	1	1,0	5

Необходимо оценить с учетом степени политического риска, какой из предложенных проектов является для фирмы наиболее выгодным.

### Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Шкала оценок
обучающийся полностью выполнил 5 заданий без ошибок	Отлично (5 баллов)
обучающийся выполнил 4 задания без ошибок	Хорошо (4 балла)
обучающийся выполнил 3 задания без ошибок	Удовлетворительно (3 балла)
обучающийся выполнил 2 и менее заданий	Неудовлетворительно (2 балла)

### Индивидуальное задание

- Выбрать объект исследования (российское предприятие).
- 1) Идентифицировать риски предприятия, распределить их на идентификационной карте по вероятности возникновения и степени влияния.
  - 2) Оценить один из идентифицированных рисков качественным методом
  - 3) Оценить один из идентифицированных рисков количественным методом
  - 4) Выбрать и обосновать методы управления рисками.

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

5) Подготовить доклад и презентацию.

Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Шкала оценок
обучающийся выполнил индивидуальное задание в полном объеме, то есть выполнил 4 задания без ошибок	Отлично (5 баллов)
если обучающийся выполнил индивидуальное задание не в полном объеме, то есть 3 задания, но без ошибок	Хорошо (4 балла)
если обучающийся выполнил индивидуальное задание не в полном объеме, то есть 2 задания, но без ошибок	Удовлетворительно (3 балла)
если обучающийся не выполнил индивидуальное задание, то есть выполнил менее чем 2 задания	Неудовлетворительно (2 балла)

## 20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

### Перечень вопросов для зачета

1. История развития риск-менеджмента.
2. Эволюция представлений о риске. Сущность риска и причины его возникновения
3. Классификация рисков.
4. Система управления рисками на предприятии
5. Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками на предприятии.
6. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.
7. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии
8. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.
9. Активное и пассивное управление рисками
10. Концепция приемлемого риска.
11. Качественные методы оценки риска.
12. Количественные методы оценки риска.
13. Оценка профиля внешней среды.
14. Картография рисков.
15. Процедура оценки рисков предприятия.
16. Статистический метод оценки рисков
17. Методы экспертных оценок
18. Метод «дерева решений»
19. Критерий Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
20. Метод Дельфи.
21. Методы управления рисками на предприятии.
22. Оценка политических рисков.
23. Оценка социальных рисков.
24. Оценка административно-законодательных рисков.
25. Классификация производственных рисков.
26. Технические риски: причины возникновения, методы оценки.
27. Непосредственно производственные риски: причины возникновения, методы оценки.

28. Транспортные риски: причины возникновения, методы оценки.
29. Непосредственно сбытовые риски: источники возникновения, методы оценки.
30. Оценка рисков непредвиденной конкуренции.
31. Классификация финансовых рисков.
32. Методы анализа финансовых рисков.
33. Расчет рисков инвестиционного проекта.
34. Учет неопределенности и риска проекта.
35. Анализ безубыточности.
36. Риски, связанные с вложением капитала: классификация, управление.
37. Основные положения зарубежных стандартов риск-менеджмента.
38. Основные положения российского стандарта риск-менеджмента.
39. Методики и программные продукты для оценки рисков.

### Примеры практических заданий для зачета

1. Компания «Palmira» рассматривает возможности осуществить производство продукции по трем проектам. Управление считает, что необходимо оценивать три альтернативы: A1, A2 или A3 увеличения объема производства в \$. Успех этих мероприятий зависит в основном от сочетания решений местного законодательства и деятельности конкурентов в этой отрасли. Следует рассматривать четыре возможных варианта:

- позитивная законодательная база и достаточно слабая конкуренция (S1),
- позитивная законодательная база и достаточно сильная конкуренция (S2),
- негативная законодательная база и достаточно слабая конкуренция (S3),
- негативная законодательная база и достаточно сильная конкуренция (S4).

В результате этих альтернатив при возможных состояниях внешней среды предполагаются ожидаемые значения прибыли (убытков), представленные в таблице 1.

Таблица 1. Ожидаемая эффективность проекта

Объем производства	Варианты			
	S1	S2	S3	S4
A1 = 80000	24930	197200	197200	197200
A2 = 500000	-80	148900	137800	137800
A3 = 980000	-1140	98400	196800	395600

Определить, какие решения следует принять управлению компании.

2. В банк представлено шесть инвестиционных проектов, которые характеризуются следующими итоговыми показателями:

	Минимальный доход, млн. руб.	Максимальный доход, млн. руб.	Затраты на реализацию, млн. руб.	Коэффициент $\lambda$ , рассматриваемый как показатель оптимизма по проекту
1	150	300	50	0,8
2	300	450	200	0,7
3	200	500	70	0,9
4	300	350	100	0,6
5	350	500	150	0,4

Провести ранжирование проектов по показателю ожидаемой доходности, с учётом экспертной оценки рискованности их финансирования (указана как коэффициент  $\lambda$ , рассматриваемый как показатель оптимизма при принятии решения банком)

3. Цена автомобиля – 50 тыс. д.е. Он может быть застрахован по системе пропорционального страхования на сумму – 40 тыс. д.е. сроком на один год, а может быть по безусловной франшизе, равной – 3 % от страховой суммы. По опыту прошлых лет в результате ДТП суммарные затраты на ремонт составляли в среднем 500 д.е., 1800 д.е. и 5400 д.е.

Определить наиболее выгодный способ страхования.

4. Определить точку безубыточности проекта и индекс безопасности проекта по объему производства и переменным затратам, если планируемая цена единицы продукции составляет 20 руб., переменные расходы на единицу продукции - 10 руб., а постоянные расходы 100000 руб. Фактический планируемый объем производства составляет 70000 единиц.

Порядок формирования КИМ:

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя 2 теоретических вопроса, позволяющих оценить уровень полученных знаний и 1 практическое задание, позволяющие оценить степень сформированности умений и навыков.

Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания

Для оценивания результатов обучения на зачете 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.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется – зачтено, не зачтено.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
<p>Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами оценки рисков на предприятии и умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений;</li> <li>- оценивать возможности реализации организационно-управленческих решений в области управления рисками;</li> <li>- логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами.</li> </ul> <p>Обучающийся без ошибок решил практическое задание.</p>	Зачтено
<p>Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания основных терминов, показателей, используемых в дисциплине управление рисками и не способен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценить риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений;</li> <li>- оценивать возможности реализации организационно-управленческих решений в области управления рисками;</li> <li>- логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами.</li> </ul> <p>Обучающийся с ошибками решил практическое задание.</p>	Не зачтено